

УТВЕРЖДЕНО
Решением Совета СРО «Мир»
Протокол № 57 от 05.09.2019 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 Федерального закона № 151-ФЗ¹, (далее – Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральным законом, 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:

МФО – микрофинансовые организации, являющиеся членами СРО;

МФК – микрофинансовая компания, являющаяся членом СРО;

МКК – микрокредитная компания, являющаяся членом СРО;

- *контрольный орган* – орган СРО, осуществляющий контроль за соблюдением членами СРО требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, и условий членства в ней;

- *контрольный факт* – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований Федеральных законов, 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);

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

- *отчетность МФО* – формы отчетности, предусмотренные Указанием Банка России от 24.05.2017 №4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании».

1.4. Целями осуществления контрольной деятельности за членами СРО являются:

- содействие созданию условий для эффективного функционирования МФО 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 МФО с учетом принципов пропорциональности и 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 (приведена в Приложении к настоящему Стандарту), интенсивностью и концентрацией на выявленных рисках членов СРО в зависимости от риск-профиля члена СРО;
- пропорциональность – осуществление контрольных мероприятий с различной периодичностью и интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении МФО. В отношении МКК СРО осуществляет контроль за соблюдением требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, базовых и внутренних Стандартов. В отношении МФК СРО осуществляет контроль за соблюдением базовых и внутренних Стандартов;
- 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 некредитной финансовой организации 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 органа СРО;
- 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 органа СРО по рассмотрению дел о применении мер в отношении членов саморегулируемой организации;
- члены 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 данным Стандартом и иными 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 - на предмет соблюдения им требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации.

Мероприятия в рамках проверки осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, внутренним стандартом «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» и иными внутренними документами СРО, в том числе с учетом выявленных в процессе осуществления мониторинга деятельности члена СРО нарушений и (или) контрольных фактов.

3.1.3. Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее по тексту - применение и контроль исполнения мер) – контрольная процедура, осуществляемая с целью обеспечения устранения нарушений требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации, недопущения таких нарушений в будущем, а также снижения уровня риска в деятельности члена СРО с учетом положений п. 3.1.2. настоящего Стандарта.

Мероприятия в рамках контрольной процедуры «применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО» осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутренним стандартом «Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО» и иными внутренними документами СРО.

Глава 4. Мониторинг

4.1 Целью проведения мониторинга является получение 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. Рекомендуемый Банком России перечень мероприятий указан в приложении к настоящему Стандарту.

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

4.5 В рамках мониторинга могут быть проведены дополнительные мероприятия дистанционного контроля.

Дополнительные мероприятия дистанционного контроля проводятся в случае необходимости дополнительного изучения данных о деятельности МФО и могут включать в себя запрос информации, сбор материалов, анализ данных.

Решение о проведении дополнительных мероприятий контроля принимает уполномоченный участник контрольной деятельности (руководитель, или члены рабочей группы при проведении плановой/внеплановой проверки МФО, Председатель, или члены Контрольного комитета, сотрудники отдела контроля СРО) в части осуществления мониторинга.

4.6 В случае выявления в процессе мониторинга контрольных фактов СРО переходит к выполнению контрольной процедуры «проверка деятельности членов СРО».

По решению контрольного органа проверка контрольного факта может быть включена в перечень вопросов плановой проверки, или может быть проведена внеплановая проверка.

4.7 В случае выявления в процессе мониторинга нарушения требований Федеральных законов, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, условий членства в саморегулируемой организации СРО переходит к исполнению контрольной процедуры «Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО».

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 со Стандартом.

5.2. Для каждого режима контроля СРО формирует перечни мероприятий с установленной периодичностью их выполнения. Контрольные процедуры в отношении МФО проводятся в соответствии с установленным режимом контроля. В отношении конкретной МФИ по решению контрольного органа СРО перечень мероприятий может быть скорректирован с целью концентрации на рисках в деятельности указанной МФО.

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

5.4. Показатель «размер и значимость» устанавливается в зависимости от показателей объемов деятельности МФО и ее социальной значимости и включает следующие категории:

крупные и системно значимые,
средние,
малые,
мелкие.

5.5. К категории «крупные и системно значимые» относятся МФК – члены СРО.

5.6. К категории «средние» относятся МКК с суммой задолженности по основному долгу по выданным потребительским кредитам (займам) на конец последнего отчетного периода более 500 миллионов рублей.

5.7. К категории «малые» относятся МКК с суммой задолженности по основному долгу по выданным потребительским кредитам (займам) на конец последнего отчетного периода от 70 миллионов рублей до 500 миллионов рублей, а к категории «мелкие» - до 70 миллионов рублей.

5.8. Показатель «риск-профиль» устанавливается исходя из вероятности наступления и возможной значимости неблагоприятных событий для финансовой устойчивости МФО или возможного негативного воздействия на рынок микрофинансирования и потребителей финансовых услуг. Риск-профиль МФО – общее описание или матрица основных рисков, с которыми сталкивается член СРО, с указанием уровня влияния и вероятности наступления событий.

Определение риск-профиля является результатом комплексной оценки деятельности члена СРО, включающей в себя оценку количественных критериев, финансовых, нефинансовых и поведенческих показателей деятельности члена СРО

5.9. Показатель «риск-профиль» включает следующие категории:

- низкий уровень риска;
- умеренный уровень риска;
- повышенный уровень риска;
- критический уровень риска.

5.10. Низкий уровень риска присваивается МФО при отсутствии признаков, требующих особого внимания к деятельности МФО, в том числе если в ходе контроля не выявлены нарушения, контрольные факты, риски и (или) выявлены нарушения, контрольные факты, риски, которые со значительной долей вероятности не приведут к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.11. Умеренный уровень риска присваивается МФО при наличии в деятельности МФО факторов, которые при неблагоприятном стечении обстоятельств могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

5.12. Повышенный уровень риска присваивается МФИ при наличии в деятельности МФО признаков существенной угрозы для финансовой устойчивости и платежеспособности в текущий момент или в ближайшей перспективе.

5.13. Критический уровень риска присваивается МФО при наличии нарушений требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов СРО, являющихся основаниями для применения к МФО мер в виде исключения из членов СРО. Сведения о наличии указанных оснований СРО направляет в Банк России.

Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации

6.1. Краткий свод информации о деятельности МФО содержится в Паспорте организации. Паспорт организации является частью (или заменяет) досье МФО и включает в себя основные сведения об МФО. СРО обеспечивает актуальность информации, включенной в Паспорт организации.

6.2. СРО может фиксировать полученную информацию в отношении МФО в электронное досье члена СРО. Электронное досье члена СРО представляет собой расширенный паспорт МФИ (в соответствии с «Порядком формирования в СРО «МиР» паспорта организации субъекта рынка микрофинансирования») – более полный свод информации, документов (копий документов) о деятельности члена СРО, в том числе сформированных и сохраняемых с применением электронных программных средств.

6.3. СРО, в случае вступления в ее члены МФО, ранее являвшейся членом иной СРО, может запросить Паспорт организации указанной МФО в СРО, членом которой МФО являлась ранее. В случае прекращения членства МФО в СРО Паспорт организации, содержащий информацию о деятельности МФО, актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО до момента передачи Паспорта организации в СРО, членом которого является МФО, по запросу этой СРО, но не более трех лет.

6.4. Порядок формирования и актуализации досье МФО и Паспорта организации устанавливается внутренними документами СРО.

Приложение к Внутреннему стандарту контрольной деятельности СРО «МиР» в отношении своих членов

Контрольные мероприятия в рамках контрольной процедуры
«Мониторинг деятельности члена СРО»

№ п/п	Контрольное мероприятие	Срок реализации
1	Мониторинг триггеров	В течение 5 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности МКК в СРО
2	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров)	В течение 30 календарных дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности МКК в СРО
3	Анализ нерегулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России (в дополнение к мониторингу триггеров), иных сведений и (или) документов, предоставленных членом СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления отчетности МКК в СРО
4	Мониторинг информации, обязательной к раскрытию членом СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
5	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
6	Анализ информации, содержащейся во внешних информационных системах	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
7	Анализ информации, содержащейся во внутренних информационно-аналитических базах данных СРО	В течение 30 календарных дней со дня возникновения основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
8	Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от МФО по запросу СРО	В течение 30 календарных дней с даты поступления
9	Анализ сведений о деятельности членов СРО, поступающих от иных лиц (физических и юридических лиц, органов государственной власти, иных органов и организаций), включая жалобы и обращения	В течение 30 календарных дней с даты поступления