УТВЕРЖДАЮ
ДИРЕКТОР СРО «МиР»

Е.С. Стратьева

Порядок определения и применения СРО «МиР» режима контроля в отношении своих членов и мониторинга их деятельности

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает процедуры определения и применения режима контрольной деятельности (далее – режим контроля) саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка «Микрофинансирование и развитие» (далее – СРО), объединяющей микрофинансовые организации (далее – МФО) и осуществляющей 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-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон №151-ФЗ). «»

Глава 2. Определение режима контроля

2.1. Режим контроля, установленный в соответствии с настоящим Порядком, заключается в осуществлении 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 («зеленый режим»).

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 («желтый режим»).

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 («оранжевый режим»).

Режим контроля №4 заключается в выполнении мероприятий в связи с выявлением оснований для исключения МФО из членов СРО, для исключения сведений о МФО из реестра микрофинансовых организаций, для направления в суд заявления о ее ликвидации («красный режим»).

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 членом Контрольного комитета (Приложение 3) Контрольному комитету 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. Перечень предметов контроля, осуществляемых членом Контрольного комитета и периодичность их проведения установлен Приложением 2 в зависимости от установленного режима контроля.

2.7. Решение об установлении режима контроля за МФО принимает Контрольный комитет СРО.

2.7.1. Контрольный комитет СРО проводит систематические совещания с периодичностью не реже 1 раза в месяц, на которых, в том числе, принимаются решения о проведении контрольных мероприятий в связи с появлением новых контрольных фактов.

2.8. Режим контроля в отношении МФО устанавливается в течение **5 рабочих дней** с момента определения категории «размера и значимости» и риск-профиля МФО членом Контрольного комитета.

2.9. Первично режим контроля устанавливается в течение **15 рабочих дней** со дня принятия решения о приеме МФО в члены СРО или со дня утверждения настоящего Порядка.

2.10. 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 микрофинансовых организаций
4	1, 2, 3	Пересмотр режима контроля № 4 допускается только в случае устранения оснований для исключения МФО из членов СРО, для исключения сведений о МФО из реестра микрофинансовых организаций, для направления в суд заявления о ее ликвидации

2.11. 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, за исключением случаев возникновения контрольных фактов, требующих пересмотра режима контроля в кратчайший период времени (установление для члена СРО 3 или 4 режима контроля).

2.12. Сведения об установленном режиме контроля отражаются членом Контрольного комитета в электронном досье МФО (в соответствии с Приложением 4 к настоящему Порядку).

Глава 3. Определение категории «размера и значимости» МФО

3.1. Для установления режима контроля член Контрольного комитета 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»;

«мелкие»

3.3. Категория «размера и значимости» МФО определяется следующим образом – к категории «крупные» относятся микрофинансовые компании (далее – МФК) и микрокредитные компании (далее – МКК), размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми превышает 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности МКК хотя бы за один из двух последних отчетных периодов; к категории «малые» относятся МКК, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед которыми от 15 до 100 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности МКК за два последних отчетных периода. К категории «мелкие» относятся МКК, размер активов/сумма задолженности которых от 0 до 15 миллионов рублей по данным, содержащимся в отчетах о микрофинансовой деятельности за два последних отчетных периода.

3.4. Первично категория «размера и значимости» определяется в отношении МФО **в течение 10 рабочих дней** со дня принятия решения о

приеме МФО в члены СРО или со дня утверждения настоящего Порядка.

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 «малые (мелкие) МФО» до момента получения сведений о деятельности МФО, содержащихся в источниках информации.

3.5. Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для МКК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФО между категориями), а также МКК, ранее осуществляющей деятельность в качестве МФК, осуществляется по решению Контрольного комитета СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или в иных источниках информации), **в течение 23 рабочих дней** с даты окончания срока представления отчетности МФО в СРО (Банк России) за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) категории «размера и значимости» для МФК, ранее осуществлявшей деятельность в качестве МКК, производится по решению Контрольного комитета СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период (или в иных источниках информации) **в течение 20 рабочих дней** с даты окончания срока представления отчетности в СРО (Банк России) за последний отчетный период.

3.6. Категория «размера и значимости» пересматривается при наличии изменений в величине активов и (или) суммы задолженности по договорам займа, но **не реже 1 раза за квартал** на основе сведений, содержащихся в отчетности МФО.

3.7. Сведения о категории «размера и значимости» отражаются участником контрольной деятельности СРО в электронном досье МФО.

Глава 4. Определение риск-профиля МФО

4.1. С целью установления режима контроля помимо категории «размера и значимости» член Контрольного комитета 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 члена Контрольного комитета.

Перечни показателей деятельности МФО, в том числе значимость (вес) показателей при определении риск-профиля МФО, а также порядок присвоения риск-профиля МФО устанавливаются в соответствии с п. 4.2.1. настоящего Порядка.

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

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

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.

Умеренный уровень риска присваивается МФО при наличии в деятельности МФО факторов, которые при неблагоприятном стечении

обстоятельств могут привести к потере финансовой устойчивости и платежеспособности.

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

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 в соответствии с порядком, установленным внутренними документами СРО.

Оценка деятельности МФО осуществляется на основе проведения мониторинга, осуществляемого членами Контрольного комитета, для получения соответствующей информации«» (см. Раздел 5 настоящего Порядка).

4.2.2. Основанием для присвоения МФО критического уровня риска (возможность установления «красного» режима контроля) может послужить:

- отсутствие портфеля микрозаймов на протяжении длительного периода, вплоть до 1 года;
- снижение размера собственных средств до величины, менее, чем установленная законодательством РФ для данного вида МФО;
- нарушение предельной величины одного (или нескольких) экономического норматива, установленной нормативными документами Банка России для данного вида МФО;
- иные изменения в финансовой деятельности МФО, которые могут привести к прекращению ее деятельности.

4.2.3. Основанием для присвоения МФО повышенного уровня риска (возможность установления «оранжевого» режима контроля) может послужить:

- резкое снижение объема портфеля микрозаймов;
- снижение размера собственных средств более, чем на 20% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- превышение доли доходов от непрофильной деятельности над долей доходов от микрофинансовой деятельности;
- отношение объема привлеченных средств к портфелю микрозаймов менее, чем на 50%;
- снижение объема привлеченных средств более, чем на 50% по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- иные изменения в финансовой деятельности МФО, которые могут привести к серьезному снижению экономических показателей.

4.2.4. Основанием для присвоения МФО умеренного уровня риска (возможность установления «желтого» режима контроля) может послужить:

- снижение размера портфеля микрозаймов;
- снижение размера собственных средств по сравнению с предыдущим отчетным периодом не более, чем на 20%;
- снижение дохода от предоставления микрозаймов по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- снижение показателей экономических нормативов по сравнению с предыдущим отчетным периодом;
- иные изменения в финансовой деятельности МФО, которые могут повлечь снижение экономических показателей.

4.2.1.1. При определении у МФО критического уровня риска («красного» режима контроля) СРО направляет в адрес своего члена письменный запрос через Личный кабинет с требованием привести финансовые и экономические показатели в соответствие с необходимым для снижения уровня риска значением. Срок исполнения данного требования

устанавливается Контрольным комитетом СРО относительно каждого финансового, или экономического показателя.

4.2.1.2. При определении у МФО повышенного уровня риска («оранжевого» режима контроля) СРО направляет в адрес своего члена письменный запрос (либо уведомление) через Личный кабинет о предоставлении пояснений о возникновении подобной ситуации и мерах ее преодоления. Срок исполнения данного запроса (уведомления) устанавливается Контрольным комитетом СРО в зависимости от признака, повлиявшего на установление режима контроля.

4.2.1.3. При определении у МФО умеренного уровня риска («желтого» режима контроля) СРО продолжает наблюдение за изменением финансовых показателей компании в следующем отчетном периоде.

4.2.1.4. По отношению к малым и мелким МФО требования и запросы, указанные в п.. 4.2.1.2. настоящего Порядка могут отличаться в зависимости от влияния выявленных СРО отклонений в их деятельности на возможность деятельности МФО в современных условиях существования рынка.

4.3. На основе комплексной оценки деятельности членами Контрольного комитета МФО присваивается один из риск-профилей, указанных в п. 4.2.1. настоящего Порядка.

4.3.1. Член Контрольного комитета составляет Отчет об установлении режима контроля за деятельностью члена СРО «МиР» на имя Председателя Контрольного комитета СРО «МиР» по форме Приложения 3 к настоящему Порядку.

4.3.2. Председатель Контрольного комитета визирует Отчет об установлении режима контроля и присвоении деятельности члена СРО предлагаемого риск-профиля и режима контроля, а также дает распоряжение члену Контрольного комитета о проведении контрольных мероприятий в соответствии с п. 4.2. настоящего Порядка и внесении изменений в электронное досье МФО по форме Приложения 4 к настоящему Порядку.

4.4. Риск-профиль МФО пересматривается при наличии изменений значений показателей деятельности МФО, но не реже 1 раза в квартал, за исключением случаев возникновения контрольных фактов, требующих пересмотра режима контроля в кратчайший период времени (установление для члена СРО 3 или 4 режима контроля).

4.5. При первичном определении риск-профиля вновь созданных 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.

4.6. Определение (пересмотр) риск-профиля МКК, уже осуществляющих деятельность (в том числе при переходе МФО между категориями «крупные», «малые» и «мелкие»), осуществляется по решению Председателя Контрольного комитета СРО на основании Отчета члена Контрольного комитета СРО (по форме Приложения 3 к настоящему Порядку), рассмотревшего отчетность МФО за последний отчетный период, **в течение 23 рабочих дней** с даты окончания срока представления отчетности МФО в СРО (Банк России) за последний отчетный период.

Определение (пересмотр) риск-профиля МФК, ранее осуществлявшей деятельность в качестве МКК, осуществляется аналогично по решению Председателя Контрольного комитета СРО на основании информации, содержащейся в отчетности МФО за последний отчетный период в течение 20 рабочих дней с даты окончания срока представления отчетности в СРО (Банк России) за последний отчетный период.

4.7. Сведения о присвоенном риск-профиле отражаются членом Контрольного комитета, по решению Председателя Контрольного комитета, в электронном досье МФО (Приложение 4 к настоящему Порядку).

5. Мониторинг и анализ деятельности МФО

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

– отчетности, предоставляемой МФО в СРО, по формам, предусмотреннымнормативными документами Банка России«» и установленным 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.

5.2. В рамках мониторинга члены Контрольного комитета осуществляют 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.

5.3. Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются членами Контрольного комитета удаленно без предварительного уведомления МФО, если иное не предусмотрено стандартами и внутренними документами СРО.

5.4. Периодичность и сроки проведения контрольных мероприятий в рамках мониторинга определены в п. 5.9., при этом члены Контрольного комитета учитывают *системную и (или) социальную* значимость МФО, а также следующие факторы:

– своевременность и качество представляемой отчетности МФО;

– финансовое состояние МФО;

– наличие и характер обращений, жалоб и иных сведений;

– имеющуюся в распоряжении СРО информацию о неисполнении (ненадлежащем исполнении) МФО требований нормативных правовых актов, поступившую от Банка России, правоохранительных органов, органов государственной власти и местного самоуправления и других.

5.5. Рекомендуемая продолжительность проведения контрольных мероприятий в рамках мониторинга:

– для контрольных мероприятий по выявлению нарушений контрольных соотношений (триггеров), осуществляемых на основании данных отчетности МФО – 10 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.

5.6. Результаты мониторинга заносятся в электронное досье МФО (в соответствии с Приложением 4 к настоящему Порядку). 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.

5.7. 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.

5.8. При проведении мониторинга 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.

5.9. В своей деятельности СРО применяет централизованный контроль за деятельностью своих членов, что предполагает стандартные типы основных контрольных мероприятий, осуществляемые Контрольным комитетом СРО 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 10 рабочих дней после предоставления отчетов.
2.	Контроль соблюдения финансовых нормативов МФО на основании предоставленной отчетности	На ежеквартальной основе	В течение 10 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 год в отношении каждого члена СРО	В течение года
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).

Приложения:

1) Матрица режимов контроля за МФО.
2) Перечень контрольных мероприятий, проводимых в рамках мониторинга деятельности микрофинансовых организаций – членов СРО в части соблюдения требований Федерального закона №151-ФЗ и Базовых стандартов.
3) Отчет члена Контрольного комитета об установлении режима контроля.
4) Распоряжение Председателя Контрольного комитета о проведении контрольных мероприятий и изменении электронного досье МФО.

Приложение 1
к Порядку определения и применения
саморегулируемыми организациями

в сфере финансового рынка
режима контроля в отношении своих членов

Матрица режимов контроля за МФО

Таблица 1. Матрица режимов контроля за МФО.

		Показатели риск-профиля			
		Низкий уровень риска	**Умеренный уровень риска**	**Повышенный уровень риска**	**Критический уровень риска**
Категория «разме	**Крупные**	**1**	**2**	**3**	**4**
	Малые	**1**	**2**	**3**	**4**
	Мелкие	**1**	**2**	**3**	**4**

Режим контроля для «крупных» МФО применяется за исключением контроля за соблюдением профильного закона (Федеральный закон №151-ФЗ) и (или) принятых в соответствии с ними нормативных актов Банка России.

При проверке требований базовых и внутренних стандартов в отношении «крупных» МФО проверка проводится в части требований, не предусмотренных профильным законом и (или) принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России и (или) ужесточающих требования профильного закона и нормативных актов.

Приложение 2
к Порядку определения и применения
СРО «МиР» режима контроля
в отношении своих членов

Перечень контрольных мероприятий, проводимых в рамках мониторинга деятельности микрофинансовых организаций – членов СРО в части соблюдения требований Федерального закона № 151-ФЗ[1] и Базовых стандартов

№	Предмет контроля	Контрольные мероприятия	Режим контроля			
			1	2	3	4
Проверка соблюдения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России						
1	Соблюдение требований о наличии в МФО и					

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

	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 микрозайма и поручителя	по мере необходимости[2]	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
2	Соблюдение требования о наличии и содержании QR-кода, 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	по мере необходимости	по мере необходимости	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:					

[2] Необходимость определяется Контрольным комитетом СРО в отношении конкретной МФО.

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	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки	по мере необход имости	по мере необходимо сти
		Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: внутренние документы МФО, регламентирующие порядок выдачи микрозаймов	по мере необходимо сти	по мере необходи мости	по мере необход имости	по мере необходимо сти
		Анализ сведений о деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	по мере поступлени я информаци и	по мере поступлен ия информац ии	по мере поступл ения информа ции	по мере поступлени я информаци и
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)	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки	по мере необход имости	по мере необходимо сти
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	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки		
5	Соблюдение требования о доступе к специализированном у разделу в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы официального сайта (п. 4.8 Базового стандарта совершения	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки	по мере необход имости	по мере необходимо сти

	операций)					
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 совершения операций	Анализ информации, содержащейся в открытых источниках: официальный сайт МФО (при наличии) или сайт, содержащий правила предоставления финансовых услуг	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки		
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	при проведении плановой проверки	при проведени и плановой проверки	по мере необход имости	по мере необходимо сти
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 необходимо сти	по мере необходи мости		
9	Соблюдения требования к содержанию договора по привлечению денежных средств физических лиц, установленные п. 7.2 Базового стандарт совершения операций	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: типовая форма договора по привлечению денежных средств физических лиц	по мере необходимо сти	по мере необходи мости	по мере необход имости	по мере необходимо сти
Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденного Банком России						
10	Соблюдение МКК, имеющей сумму задолженности по основному долгу по выданным	Анализ регулярной отчетности, предусмотренной нормативными актами Банка России	По мере необходимо сти	По мере необходи мости		

	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 управление рисками (п.2.2 Базового стандарта по управлению рисками[3])	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: организационная структура МФО	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
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 внутренние документы МФО	по мере необходимости	по мере необходимости		
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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
13	Соблюдение МФО требования об информировании органов управления	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об	по мере необходимости	по мере необходимости		

[3] Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций, утвержденный Банком России

	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 рисками и отчетов	управлении рисками, протоколы заседаний органов управления о рассмотрении отчетности по системе управления рисками с периодичностью, установленной Положением об управлении рисками, служебная записка или иное подтверждении 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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
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	по мере необходимости		
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	при проведении плановой проверки	при проведении плановой проверки	по мере необходимости	по мере необходимости
17	Соблюдение требования о квалификации риск-менеджера и(или) руководителя подразделения риск-менеджмента,	Анализ информации, поступающей от МФО в ответ на запрос СРО: Положение об управлении рисками, документы, подтверждающие	по мере необходимости	по мере необходимости		

	установленные Положением об управлении рисками	квалификацию				
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						
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[4])	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	По мере необходимости		
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	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
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 услуги, типовая форма договора	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
21	Соблюдение обязанности по предоставлению получателю финансовой услуги информации (в соответствии с ч.3 и 4 ст. 3 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
22	Соблюдение	Анализ сведений о	по мере	по мере	по мере	по мере

[4] Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО, объединяющих микрофинансовые организации

	обязанности МФО использовать согласованные с получателем финансовой услуги информационные носители и каналы связи (ч. 2 ст. 4 Базового стандарта ЗПП)	деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	поступления информации	поступления информации	поступления информации	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 Базового стандарта ЗПП)	Анализ информации, поступающей от МФО с ответ на запрос СРО: реестр договоров займа	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	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
27	Соблюдение МФО требований по порядку взаимодействия с получателем	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

	финансовых услуг при возникновении просроченной задолженности (ст.11 Базового стандарта ЗПП)	юридических лиц в отношении членов СРО				
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)	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
30	Соблюдение МФО требования по предоставлению информации по обращениям в СРО в соответствии с 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	по мере необходимости	по мере необходимости	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, содержащий правила предоставления финансовых услуг	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости	по мере необходимости
32	Соблюдение запрета МКК в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное	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

	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					
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 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	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
35	Соблюдение МКК	Анализ сведений о	по мере	по мере	по мере	по мере

	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	деятельности МФО, поступающих от иных лиц: обращения физических или юридических лиц в отношении членов СРО	поступления информации	поступления информации	поступления информации	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	при проведении плановой проверки	при проведении плановой проверки	по мере необходимости	по мере необходимости
37	Соблюдение запрета МКК выдавать заемщику-физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МКК по 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	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
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-	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал

	юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой МФО по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 5 млн руб.					
39	Соблюдение МКК финансовых нормативов, установленных пунктом 5.3 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ и нормативными актами Банка России.	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал
40	Соблюдение МКК требования по формированию резервов на возможные потери по займам в соответствии с нормативными актами Банка России	Мониторинг триггеров	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в квартал	1 раз в 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	при проведении плановой проверки	при проведении плановой проверки	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	при проведении плановой проверки	при проведении плановой проверки	по мере необходимости

Приложение 3.

Председателю Контрольного комитета
СРО «МиР»

Отчет об установлении режима контроля.

Мной, _____ (ФИО) – членом Контрольного комитета СРО «МиР» были присвоены ООО МКК «_____»:
- категория размера и значимости – «малые 50-100»;
- риск-профиль – «умеренный уровень риска».

В соответствии с вышесказанным, предлагаю установить для ООО МКК «_____» **3-й режим контроля** в соответствии с Приложением 1 к Порядку определения и применения СРО «МиР» режима контроля в отношении своих членов и направить в адрес руководителя МКК запрос/требование.....

Член Контрольного комитета (ФИО)

Приложение 4.

РАСПОРЯЖЕНИЕ

В соответствии с установленным для ООО МКК «_____» режимом контроля предлагаю члену Контрольного комитета _____ (ФИО) провести в период с _____ по _____

следующие контрольные мероприятия:

Также, члену Контрольного комитета _____ (ФИО) надлежит внести изменения в электронное досье МФО в части режима контроля (риск-профиля и пр.).

Председатель Контрольного комитета (ФИО)