



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (495) 771-91-00

Личный кабинет

Саморегулируемые организации в  
сфере финансового рынка,  
объединяющие микрофинансовые  
организации

(по списку рассылки)

От 27.06.2019 № 44-3-3/1530

на от

О переходе на второй этап  
Порядка взаимодействия  
ДМР и СРО

Департаментом микрофинансового рынка (далее – ДМР) в рамках реализации мероприятий, предусмотренных Порядком<sup>1</sup> проанализированы результаты первого этапа Порядка, целью которого являлось ознакомление саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (далее - СРО), с методикой выявления нарушений в деятельности микрокредитных компаний (далее - МКК) посредством применения триггеров (контрольных соотношений) при контроле отчетности<sup>2</sup>.

По результатам анализа ДМР отмечает высокое качество проведенной СРО работы по получению от МКК корректных номеров пакетов отчетности, а также высокое совпадение результатов анализа СРО и Банка России отчетности МКК по большинству надзорных триггеров.

В реализации СРО отдельных триггеров имеются сложности, в том числе связанные с использованием показателей отчетов МКК за несколько

---

<sup>1</sup> Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, членами которых являются субъекты рынка микрофинансирования, в процессе осуществления контроля и надзора в отношении микрокредитных компаний и кредитных потребительских кооперативов, число членов которых не превышает три тысячи физических и (или) юридических лиц, доведен письмом от 29.06.2018 № 44-16/1596.

<sup>2</sup> По форме, установленной Приложением 2 Указания 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».

отчетных периодов и с необходимостью сопоставления отчетных данных с ЕГРЮЛ<sup>3</sup>.

Учитывая изложенное, ДМР принято решение о переходе СРО к реализации второго этапа Порядка, в части триггеров, успешно интегрированных в программные комплексы СРО (перечень приведен в приложении 1).

В рамках обеспечения реализации второго этапа Порядка ДМР сообщает о необходимости осуществления СРО в отношении своих членов начиная с отчетного периода первое полугодие 2019 года следующих мероприятий в целях расчета триггеров согласно приложению 1:

1) сбора отчетности МКК не позднее десяти календарных дней до установленной даты представления отчетности МКК в Банк России;

2) по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК формирования перечня выявленных триггеров (сигнальных показателей) и осуществления последующих контрольных мероприятий в отношении МКК:

- уведомления МКК о выявленных триггерах (сигнальных показателях);
- запроса дополнительной информации и иных мероприятий, направленных на выявление и устранение выявленных нарушений и контрольных фактов.

По результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК и проведенных контрольных мероприятий СРО необходимо направлять отчет по форме приложения 2 к настоящему письму, а также отчет о выявленных триггерах в отчетности МКК по форме приложения 3 к настоящему письму в ДМР не позднее 20 рабочих дней по окончании установленного срока представления отчетности МКК в Банк России.

Приложение: 3 файла.

Директор Департамента  
микрофинансового рынка

И.А. Кочетков

---

<sup>3</sup> Единый государственный реестр юридических лиц.