

Утвержден решением Совета СРО «Единство»
Протокол № 52/18 от 07.12.2018 года

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ

Порядок взаимодействия СРО «Единство» и
Структурных подразделений Банка России в
процессе осуществления контроля и надзора в
отношении микрокредитных компаний

г. Казань 2018 год

Оглавление

1. Общие положения	3
2. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза, объединяющих МКК, при реализации этапа 1 и этапа 2.	5
3. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза при реализации этапа 3.....	7
4. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза при реализации этапа 4.....	9
5. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза по иным вопросам.....	9

1. Общие положения

1.1. Настоящий Внутренний стандарт определяет процедуры взаимодействия и информационного обмена между структурными подразделениями Банка России¹ и Саморегулируемой организацией Союз микрофинансовых организаций «Единство» в сфере финансового рынка, членами которых являются субъекты рынка микрофинансирования, (далее – Союз), в процессе осуществления контроля и надзора в отношении микрокредитных компаний (далее – МКК).

1.2. Настоящий Внутренний стандарт разработан с целью определения основных процедур взаимодействия между структурными подразделениями Банка России и Союзом в процессе контроля за МКК, в отношении которых Банк России не осуществляет надзор², в соответствии с принципами риск-ориентированной надзорной деятельности.

1.3. Процедуры, предусмотренные настоящим Внутренним стандартом, применяются при осуществлении контрольных мероприятий, направленных на обеспечение исполнения МКК требований федеральных законов № 151-ФЗ³ и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России (далее при совместном упоминании – профильное законодательство).

Настоящий Внутренний стандарт не применяется в отношении информационного взаимодействия по вопросам исключения сведений о

¹ Департамент микрофинансового рынка (далее – ДМР) и структурные подразделения территориальных учреждений Банка России (в том числе аналитические центры), осуществляющие контроль и надзор за микрофинансовыми организациями и кредитными потребительскими кооперативами в соответствии с приказом Банка России от 31.07.2017 № ОД-2169 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации микрофинансовыми организациями, ломбардами, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы, в Банке России и отмене приказа Банка России от 11.12.2015 № ОД-3565 и приказа Банка России от 28.03.2016 № ОД-1056»

² В соответствии с частью 5 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

³ Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

членах Союза из реестра финансовых организаций, осуществляющих соответствующий вид деятельности, направления в суд заявления об их ликвидации, нарушения норм федерального закона № 223-ФЗ⁴ и принятых в соответствии с этим законом базовых стандартов.

1.4. Основные термины, используемые в настоящем Внутреннем стандарте:

Триггер (сигнальный показатель) – контрольное соотношение показателей, рассчитанное при автоматизированном анализе отчетности или иной информации, появление которого или отклонение, от порогового значения которого может свидетельствовать о нарушении (возможном нарушении в будущем), или значимом изменении в деятельности МКК. 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 МКК – 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» (далее – Указание Банка России 4383-У).

Контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении МКК требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза, требующем дополнительного сбора и (или) анализа информации для формирования вывода о наличии или отсутствии нарушения

⁴ Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

1.5. Союз осуществляет контроль за соблюдением МКК (членами Союза) профильного законодательства (далее – контрольные процедуры) в том числе посредством проверки соблюдения триггеров (сигнальных показателей) в отчетности МКК.

1.6. ДМР передает в Союз перечень триггеров (сигнальных показателей). Союз обеспечивают применение полученных триггеров (сигнальных показателей).

1.7. Союз и структурные подразделения Банка России обмениваются информацией, предусмотренной настоящим Порядком, через личный кабинет в соответствии с Указанием Банка России от 03.11.2017 № 4600-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета».

1.8. Совершенствование контрольных процедур в Союзе в отношении МКК предусматривает 4 этапа (далее соответственно – этап 1, этап 2, этап 3 и этап 4) в соответствии с главами 2 – 4 настоящего Порядка.

2. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза, объединяющих МКК, при реализации этапа 1 и этапа 2.

2.1. При реализации этапа 1 Союз осуществляет сбор отчетности МКК в сроки, установленные для представления отчетности МКК в Банк России Указанием Банка России № 4383-У.

2.2. Союз по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК формирует перечень выявленных триггеров (сигнальных показателей) и направляет в ДМР Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о триггерах (сигнальных показателях), выявленных при контроле отчетности микрокредитных компаний (далее –

Отчет Союза о выявленных триггерах) (Приложение 1 к настоящему Порядку) в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

2.3. ДМР не позднее 10 рабочих дней после даты представления Отчета Союза о выявленных триггерах проводит проверку и направляет в Союз Справку о качестве контроля отчетности микрокредитных компаний (далее – Справка о качестве контроля отчетности) (Приложение 3 к настоящему Порядку), содержащую информацию о расхождениях между перечнем триггеров (сигнальных показателей), выявленных Банком России и выявленных Союзом».

2.4. Союз на основании полученной Справки о качестве контроля отчетности дорабатывает контрольные процедуры в отношении отчетности МКК.

2.5. Мероприятия, относящиеся к этапу 1, осуществляются в течение двух отчетных периодов. По окончании указанного срока ДМР в течение двух месяцев анализирует результаты реализации этапа 1 и принимает решение о переходе к реализации этапа 2 или о продлении срок реализации этапа 1. О принятом решении ДМР уведомляет Союз в течение трех рабочих дней после даты принятия такого решения.

2.6. При реализации этапа 2 Союз осуществляет сбор отчетности МКК в сроки, установленные нормативными документами Банка России.

2.7. Союз по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК формирует перечень выявленных триггеров (сигнальных показателей) и осуществляет последующие контрольные мероприятия в отношении МКК: уведомление МКК о выявленных триггерах (сигнальных показателях), запрос дополнительной информации и иные мероприятия, направленные на выявление и устранение выявленных нарушений и контрольных фактов.

2.8. Контрольные мероприятия, предусмотренные пунктом 2.7. настоящего Порядка, осуществляются в целях обеспечения подготовки отчетности МКК, представляемой в Банк России.

2.9. По результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК и проведенных контрольных мероприятий Союз направляет Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о контрольных мероприятиях и их результатах, в том числе промежуточных, (далее – Отчет Союза о контрольных мероприятиях) (Приложение 2 к настоящему Порядку) в ДМР в установленные сроки.

2.10 ДМР не позднее 10 рабочих дней после даты представления Отчета Союза о контрольных мероприятиях проводит проверку и направляет в Союз Справку о качестве контроля отчетности, содержащую перечень сигнальных показателей, выявленных Банком России в отчетности МКК.

2.11. Союз на основании полученной Справки о качестве контроля отчетности дорабатывает контрольные процедуры в отношении отчетности МКК и проводимые контрольные мероприятия.

2.12. ДМР по итогам анализа информации, направленной в Союз в соответствии с пунктами 2.3 и 2.10 настоящего Порядка, один раз в квартал проводит информационно-разъяснительные мероприятия с целью совершенствования контрольных процедур Союза.

3. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза при реализации этапа 3.

Переход к реализации этапа 3 для Союза осуществляется после внесения соответствующих изменений в федеральные законы и нормативные акты Банка России.

3.1. Союз представляет в Банк России отчетность МКК с детализацией по каждому МКК в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

3.2. Союз осуществляет сбор отчетности МКК в порядке и в сроки, установленные внутренними стандартами Союза.

3.3. Союз по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК осуществляет контрольные мероприятия, направленные на подготовку отчетности МКК, представляемой в Банк России.

3.4. Структурные подразделения Банка России направляют в Союз запросы о представлении дополнительной информации в случае выявления триггера (сигнального показателя) в деятельности МКК или по результатам иных надзорных процедур.

3.5. Структурные подразделения Банка России направляют в Союз обязательные для исполнения предписания Банка России об устранении выявленных нарушений и (или) принятии мер, направленных на недопущение нарушений в дальнейшей деятельности МКК (далее – Предписание) в случае установления факта нарушения законодательства Российской Федерации и (или) нормативных актов Банка России.

3.6. Союз в течение срока, установленного Предписанием, исполняет Предписание, осуществляя контрольные мероприятия в отношении МКК.

3.7. По итогам исполнения Предписания Союз представляет в Банк России отчет об исполнении Предписания с приложением:

документов, подтверждающих исполнение указанных в Предписании требований (в том числе скорректированную отчетность МКК),

и (или) документов, свидетельствующих о проведении контрольных мероприятий в отношении МКК, направленных на исполнение Предписания, но не приведших к исполнению требований Предписания по вине МКК,

и (или) информацию, подтверждающую отсутствие возможности исполнения Предписания;

и (или) ходатайство о продлении сроков исполнения Предписания в отношении МКК с указанием причин.

3.8. Мероприятия этапа 3 осуществляются в течение четырех отчетных периодов. По окончании указанного периода ДМР в течение двух месяцев анализирует результаты реализации этапа 3 и принимает решение о переходе к реализации этапа 4 или о продлении срока реализации этапа 3. О принятом решении ДМР уведомляет Союз в течение трех рабочих дней после даты принятия такого решения.

4. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза при реализации этапа 4.

4.1. Переход к реализации этапа 4 осуществляется после внесения соответствующих изменений в нормативные акты Банка России.

4.2. Союз представляет в Банк России отчетность Союза, содержащую консолидированную информацию о деятельности МКК, в порядке и в сроки, установленные нормативными актами Банка России.

4.3. Союз осуществляет сбор отчетности МКК в порядке и в сроки, установленные внутренними стандартами Союза.

4.4. Союз по результатам контрольных процедур в отношении отчетности МКК осуществляет контрольные мероприятия в отношении МКК и составляет отчетность, указанную в пункте 4.2 настоящего Порядка.

4.5. Структурные подразделения Банка России осуществляют контрольно-надзорные мероприятия в отношении Союза по результатам надзорных процедур.

5. Порядок взаимодействия структурных подразделений Банка России и Союза по иным вопросам.

5.1. В соответствии с целями деятельности, определенными Федеральным законом № 223-ФЗ, Союз представляет в ДМР предложения по

обеспечению качества контрольных мероприятий в отношении МКК, в том числе по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей).

5.2. Союз формирует предложения по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей) по результатам его практического применения: оценки логического содержания, частоты выявления нарушений в деятельности МКК, частоты ошибочного срабатывания и иных статистических сведений.

5.3. Союз передает в ДМР предложения по внесению изменений в перечень триггеров (сигнальных показателей) при наличии, но не чаще 1 раза в квартал.

5.4. ДМР рассматривает предложения Союза, указанные в пункте 5.3, и сообщает о принятом решении в установленные сроки⁵.

⁵ В соответствии с Инструкцией Банка России от 24.12.2014 № 159-И «О документационном обеспечении управления в центральном аппарате Банка России».

1.1 Форма Отчета Союза о выявленных триггерах.

Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка
о триггерах (сигнальных показателях), выявленных при контроле отчетности микрокредитных компаний

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Выявленные триггеры (сигнальные показатели)			
					ВСЕГО	Код триггера (сигнальные показатели)		
1	2	3	4	5	6	7	8	n
ИТОГО								

1.2 Порядок представления Отчета Союза о выявленных триггерах.

1. При заполнении Отчета Союза о выявленных триггерах необходимо:

в графе 1 указать порядковый номер строки Отчета Союза о выявленных триггерах;

в графе 2 указать полное наименование МКК;

в графе 3 указать ИНН МКК;

в графе 4 указать ОГРН МКК;

в графе 5 проставить «1», в случае, если МКК не предоставила отчетность в установленный срок, или предоставила отчетность не в полном объеме, в ином случае поставить «0»;

в графе 6 указать общее количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности МКК;

в случае, если в отчетности МКК не выявлено триггеров (сигнальных показателей), в графе 6 проставляется «0»;

в графах 7 – n проставляется код триггера (сигнального показателя) выявленного в отчетности МКК;

По строке «ИТОГО» в графах 5 – n указывается общее количество показателей соответствующих граф.

2. В случае отсутствия значений показателей в соответствующей графе (строке) Отчета Союза о выявленных триггерах проставляется «0».

3. Отчет Союза о выявленных триггерах представляется в формате Excel.

2.1 Форма Отчета Союза о контрольных мероприятиях.

Отчет саморегулируемой организации в сфере финансового рынка о контрольных мероприятиях и их результатах

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности члена саморегулируемой организации	Код контрольного мероприятия
1	2	3	4	5	6	7

2.2 Порядок представления

Отчета Союза о контрольных мероприятиях.

1. При заполнении Отчета Союза о контрольных мероприятиях необходимо:

в графе 1 указать порядковый номер строки Отчета Союза о контрольных мероприятиях.

в графе 2 указать полное наименование МКК;

в графе 3 указать ИНН МКК;

в графе 4 указать ОГРН МКК;

в графе 5 проставить «1», в случае, если МКК не предоставила отчетность в установленный срок, или предоставила отчетность не в полном объеме, в ином случае поставить «0»;

в графе 6 указать общее количество триггеров (сигнальных показателей), выявленных в отчетности МКК;

в случае, если в отчетности МКК не выявлено триггеров (сигнальных показателей), в графе 6 проставляется «0»;

в графе 7 указать код контрольного мероприятия, проведенного по результатам выявленных триггеров (сигнальных показателей):

У - уведомление МКК о выявленных триггерах (сигнальных показателях),

З – запрос о представлении в Союз дополнительной информации, направленный в МКК,

И – иные мероприятия, направленные на выявление и устранение выявленных нарушений и контрольных фактов,

В случае, если в отношении МКК не было проведено контрольных мероприятий по результатам выявленных триггеров (сигнальных показателей), в графе 7 проставляется «0»;

информация указывается по каждому контрольному мероприятию отдельной строкой.

2. Отчет Союза о контрольных мероприятиях представляется в формате Excel.

3.1 Форма Справки о качестве контроля отчетности.

Справка о качестве контроля отчетности микрокредитных компаний

I. Сведения о результатах анализа качества контроля отчетности членов саморегулируемой организации

Номер строки	Полное наименование члена саморегулируемой организации	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	Отчетность не представлена в установленный срок / представлена не в полном объеме	Выявленные нарушения контрольных соотношений					
					ВСЕГО	<i>По видам контролей (коды)</i>				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	n
	ИТОГО									

II. Рекомендации по совершенствованию контрольных процедур саморегулируемой организации.

Номер строки	Рекомендация по совершенствованию контрольных процедур	Основание для рекомендации
1	2	3

3.2 Порядок заполнения Справки о качестве контроля отчетности.

1. В разделе I Справки указываются сведения о результатах контроля отчетности МКК, представленной в Банк России.
2. В графе 2 раздела II Справки отражаются рекомендации ДМР по совершенствованию контрольных процедур Союза.
3. В графе 3 раздела II Справки указываются факты, послужившие основанием для соответствующей рекомендации.