

УТВЕРЖДЕН
Решением Совета Союза
Саморегулируемой организации
Союз микрофинансовых организаций «Единство»
Протокол № 36/18 от «29» августа 2018 года

ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ
«Порядок формирования паспорта
микрокредитной компании»

Казань, 2018

Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий Порядок устанавливает подходы к формированию Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» в отношении членов СРО: микрокредитных компаний (далее – МКК) паспорта организации (далее – Паспорт), а также порядок доступа к информации, содержащейся в Паспорте.

1.2. Паспорт представляет собой краткий свод информации о деятельности МКК, формируемой в процессе осуществления СРО «Единство» контрольных функций в отношении МКК в соответствии со статьей 14 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка».

1.3. СРО «Единство» формирует Паспорт в отношении МКК, отнесенной к контрольной группе, согласно Приложению 1 к настоящему Внутреннему стандарту, являющейся членом СРО «Единство» и обеспечивает достоверность и актуальность содержащейся в Паспорте информации.

1.4. В случае выхода МКК из состава контрольной группы в связи с изменениями показателей деятельности МКК, указанными в Приложении 1 к настоящему Порядку, СРО «Единство» продолжает вести Паспорт в отношении указанной МКК в течение 12 месяцев после даты выхода МКК из состава контрольной группы.

1.5. Паспорт ведется работниками СРО «Единство», ответственными за осуществление контрольных процедур в отношении МКК.

Глава 2. Формирование и содержание Паспорта

2.1. В Паспорт включаются:

- 1) выписка из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- 2) выписка (выписки) из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой (которых) МКК

являлась до вступления в СРО «Единство», по состоянию на дату прекращения членства МКК в соответствующей СРО;

3) дополнительные сведения:

информация о структуре собственности;

данные о последней отчетности МКК, поступившей в СРО «Единство» (отчетный период, дата поступления отчетности, информация о наличии или отсутствии выявленных нарушений или контрольных фактов);

сведения о выявленных контрольных фактах¹ – за период не менее чем 12 месяцев до текущей даты;

данные о передаче Паспорта между СРО в соответствии с пунктом 3.2 настоящих Рекомендаций.

2.2. СРО «Единство» вправе расширять перечень информации, входящей в Паспорт, в том числе включать иные сведения, способные оказать влияние на оценку деятельности МКК (например, сведения из средств массовой информации, информацию рейтинговых агентств, иных внешних источников).

2.3. СРО «Единство» обеспечивает наличие документов, подтверждающих достоверность сведений, отраженных в Паспорте (далее – подтверждающие документы). Порядок хранения подтверждающих документов регулируется законодательством Российской Федерации и внутренними документами СРО «Единство».

2.4. Форма Паспорта отражена в Приложении 2 к настоящему порядку.

2.5. Паспорт и подтверждающие документы формируются и хранятся в электронном виде и (или) в бумажном виде с возможным формированием отдельных элементов Паспорта программным путем.

2.6. Информация, содержащаяся в Паспорте, обновляется по мере изменения данных, отражаемых в Паспорте, в срок не позднее 43 рабочих

¹ Контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении МКК требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «Единство», требующем дополнительного сбора и (или) анализа информации для формирования вывода о наличии или отсутствии нарушения.

дней с даты окончания срока представления в Банк России регулярной (квартальной) отчетности (надзорной) за последний отчетный период.

2.7. Информация, содержащаяся в Паспорте, имеет конфиденциальный характер. СРО «Единство» обеспечивает предотвращение несанкционированного распространения, копирования, уничтожения указанной информации в процессе ведения Паспорта и при передаче его в Банк России и (или) в СРО, членом которой является МКК.

Глава 3. Передача информации, содержащейся в Паспорте.

3.1. В случае прекращения членства МКК в СРО «Единство» Паспорт, содержащий информацию о деятельности МКК актуальную на момент прекращения членства, хранится в СРО «Единство» до момента передачи Паспорта в СРО, членом которой становится МКК.

3.2. СРО «Единство» в случае вступления в ее члены МКК, ранее являющейся членом иной СРО, запрашивает Паспорт указанной МКК в СРО, членом которого указанная МКК являлась ранее (далее – прежнее СРО), не позднее трех рабочих дней, следующих за днем вступления МКК в СРО «Единство», способом, обеспечивающим получение указанного запроса. Передача Паспорта должна быть произведена прежним СРО в течение пяти рабочих дней после даты получения соответствующего запроса.

3.3. Подтверждающие документы передаются в СРО, членом которой является МКК, в случае поступления соответствующего запроса с указанием причин необходимости предоставления подтверждающих документов.

3.4. СРО «Единство» предоставляет в Банк России Паспорт и (или) подтверждающие документы в случае получения запроса Банка России, в составе и в порядке, установленном запросом Банка России.

3.5. В случае если после прекращения членства МКК в СРО «Единство» запрос на передачу Паспорта в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Порядка не поступил, СРО «Единство» обеспечивает хранение информации, содержащейся в Паспорте, а также подтверждающих

документов в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и внутренними документами СРО «Единство», но не менее 12 месяцев с даты прекращения членства МКК в СРО «Единство».

Глава 4. Заключительные положения.

4. Настоящий стандарт вступает в силу с 01 сентября 2018 года.

Приложение 1
к Внутреннему стандарту «Порядок
формирования паспорта
микрокредитной компании».

Микрокредитная компания для отнесения к контрольной группе.

№	Вид организации	Показатели деятельности для отнесения к контрольной группе
1.	Микрокредитная компания	Сумма задолженности (по основному долгу) по выданным потребительским кредитам (займам) ² на конец последнего отчетного периода не более 300 и не менее 150 миллионов рублей.

² Здесь и далее – в соответствии с положениями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Форма Паспорта организации микрокредитной компании

Информация об организации:

№	Наименование строки	Информация о юридическом лице
1.	Организация	Полное наименование, регистрационный номер организации в Реестре членов СРО «Единство»
2.	Информация о структуре собственности	Участники, акционеры организации, их доля в собственности.
3.	Данные о последней поступившей отчетности	Дата поступления отчетности, отчетный период, за который была предоставлена отчетность, информация о наличии или отсутствии нарушений, или контрольных фактов, выявленных по результатам анализа отчетности.
4.	Сведения о выявленных контрольных фактах	Приводятся данные за 12 месяцев до текущей даты: - выявленные контрольные факты; - информация о наличии (отсутствии) решений о проведении контрольных мероприятий, принятых в связи с выявленным контрольным фактом.
5.	Иная значимая информация	
6.	К настоящему паспорту прилагаются выписки из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка	СРО, предоставившая выписку; дата, на которую составлена выписка. Отмечаются все выписки, включенные в паспорт.

Информация о передаче паспорта организации:

№	Дата передачи паспорта	Саморегулируемая организация, передающая паспорт	Саморегулируемая организация, принимающая паспорт
		Полное наименование, ОГРН, данные о регистрации в реестре саморегулируемых организаций, Подпись представителя, печать	Полное наименование, ОГРН, данные о регистрации в реестре саморегулируемых организаций, Подпись представителя, печать

