

Утвержден решением Совета СРО «Единство»  
Протокол № 23-1/19 от 19.06.2019 года

**ВНУТРЕННИЙ СТАНДАРТ**  
**КОНТРОЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**  
**СРО «Единство» в отношении своих членов.**

г. Казань 2019 год

## Оглавление

1. Глава 1. Общие положения.....	3
2. Глава 2. Участники контрольной деятельности, источники информации для целей контроля.....	5
3. Глава 3. Контрольные процедуры .....	6
4. Глава 4. Мониторинг .....	8
5. Глава 5. Режим контроля .....	9
6. Глава 6. Порядок фиксации контрольной информации.....	12
7. Глава 7. Заключительные положения.....	12
8. Приложение .....	13

## Глава 1. Общие положения

1.1. Настоящий внутренний стандарт контрольной деятельности в сфере финансового рынка в отношении членов (далее – Стандарт) Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Единство» (далее – СРО) разработан в целях унификации и повышения эффективности контроля саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, за соблюдением своими членами Федерального закона № 151 – ФЗ<sup>1</sup> (далее - Федеральный закон), нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО (далее – контрольная деятельность), а также минимизации рисков, присущих контрольной деятельности.

1.2. Стандарт определяет общие принципы и основные процедуры осуществления контрольной деятельности.

1.3. Основные термины и определения, используемые в настоящем Стандарте:

МФО – микрофинансовые компании и микрокредитные компании, являющиеся членами СРО<sup>2</sup>;

контрольный орган – орган СРО, осуществляющий контроль за соблюдением членами саморегулируемой организации 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;

контрольный факт – сведения, свидетельствующие о возможном нарушении требований Федеральных законов, нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с Федеральными законами, базовых стандартов, внутренних

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2019);

<sup>2</sup> В данном пункте, а также в иных пунктах, в котором упоминается сокращение «МФО», СРО указывает виды микрофинансовых организаций состоящие в составе членов данной СРО.

стандартов и иных внутренних документов СРО, и (или) недостатке в деятельности члена СРО, требующие дополнительного сбора и анализа информации для формирования вывода о наличии, либо отсутствии в деятельности члена СРО нарушений указанных требований и (или) недостатков в его деятельности; контрольный факт не является нарушением;

контрольная процедура – комплекс мероприятий, осуществляемых участниками контрольной деятельности в соответствии со 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, контрольном факте или значимом изменении в деятельности 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);

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 является:

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, интенсивностью в зависимости от категории «размер и значимость» члена СРО, с учетом надзорно-регулятивных функций Банка России в отношении МФО;

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 МФИ;

непрерывность контроля – осуществление на постоянной основе мониторинга деятельности членов СРО в порядке и сроки, определенные 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) и/или юридические лица, профильной деятельностью которых является оказание услуг в определенной области, привлекаемые для исследования, консультирования, выработки суждений, заключений, предложений, проведения экспертизы по

поставленным перед ними вопросами, являющимися 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, или юридические лица на основании заключаемого с ними 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 настоящего Стандарта, используются следующие источники данных:

отчетность и иная предоставляемая членами СРО информация;

акты и материалы проверок, проведенных СРО;

информация, полученная Банком России в соответствии с 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 данных.

### **Глава 3. Контрольные процедуры**

3. Контрольная деятельность осуществляется посредством выполнения следующих контрольных процедур.

3.1. Мониторинг деятельности членов СРО (далее – мониторинг) – контрольная процедура, осуществляемая дистанционно с целью проведения комплексной оценки текущего состояния деятельности члена СРО.

Мероприятия в рамках мониторинга осуществляются в соответствии со Стандартом и иными внутренними документами СРО, устанавливающими порядок проведения таких мероприятий.

3.2. Проверка деятельности члена СРО (далее – 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 проведения проверки осуществляются в соответствии с законодательством Российской Федерации и Внутренним стандартом Порядок проведения проверок членов СРО «Единство» на соблюдение ее членами требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО, в том числе с учетом выявленных в процессе мониторинга деятельности члена СРО нарушений и (или) контрольных фактов.

3.2. Применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении члена СРО (далее – 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.

Мероприятия в рамках контрольной процедуры «применение и контроль исполнения мер воздействия в отношении членов СРО» осуществляются в

соответствии с законодательством Российской Федерации, Внутреннего стандарта Система мер воздействия и иных внутренних документов СРО.

#### **Глава 4. Мониторинг**

4.1. Целью проведения мониторинга является получение информации о наличии (отсутствии) нарушений и (или) контрольных фактов в деятельности членов СРО, о рисках в деятельности членов СРО, включая риски, реализация которых может привести к потере финансовой устойчивости члена СРО.

Контрольные мероприятия в рамках мониторинга осуществляются дистанционно, без уведомления МФО, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, базовыми стандартами и иными внутренними документами СРО.

4.2. В ходе мониторинга осуществляется:

анализ финансовых показателей (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 настоящим Стандартом и иными внутренними документами СРО, с учетом целесообразности и особенностей деятельности членов СРО. Перечень мероприятий указан в приложении к настоящему Стандарту.

4.4. В целях проведения мероприятий по анализу данных отчетности МФО СРО применяет систему триггеров (сигнальных показателей), установленную внутренними документами СРО.

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 организации и могут включать в себя запрос информации, сбор материалов, анализ данных.



Решение о проведении дополнительных мероприятий контроля принимает уполномоченный участник контрольной деятельности 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 СРО, 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 МФО, 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 со Стандартом.

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

- крупные и системно значимые;
- средние;
- малые;
- мелкие.

5.5. К категориям «крупные и системно значимые» относятся члены СРО:

- микрофинансовые компании.

5.6. К категориям «средние» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании с суммой задолженности (по основному долгу) по выданным потребительским займам на конец последнего отчетного периода более 500 миллионов рублей.

5.7. К категориям «малые» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании с суммой задолженности (по основному долгу) по выданным потребительским займам на конец последнего отчетного периода от 10 миллионов рублей до 500 миллионов рублей.

5.8. К категориям «мелкие» относятся члены СРО:

- микрокредитные компании с суммой задолженности (по основному долгу) по выданным потребительским займам на конец последнего отчетного периода до 10 миллионов рублей.

5.9. 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.

5.10. Показатель «риск-профиль» включает в себя следующие категории:

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

5.11. 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.

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

5.13. 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.

5.14. 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 основанием 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 включает в себя основные сведения об МФО. СРО обеспечивает актуальность информации, включенной в Паспорт организации.

6.2. СРО в случае вступления в ее члены МФО, ранее являвшегося членом иной СРО, может запросить Паспорт организации указанного МФО в СРО, членом которой указанное МФО являлось 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, но не более трех лет.

6.4. Порядок формирования и актуализацию Паспорта организации устанавливаются внутренними документами СРО.

## **Глава 7. Заключительные положения**

7.1. Настоящий Стандарт вступает в силу со дня утверждения.

7.2. Изменения в настоящий Стандарт утверждаются решением Совета Союза.

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

№ п/п	Контрольные мероприятия	Срок реализации
1	Мониторинг триггеров	В течение 5 рабочих дней с даты окончания срока предоставления соответствующей формы отчетности 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 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
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)
		В течение 30 календарных дней со дня возникновения

6	Анализ информации, содержащихся во внешних информационных системах	основания (основания устанавливаются внутренними документами СРО)
7	Анализ информации, содержащихся 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 лицах, органов государственной власти, иных органов и организаций), включая жалобы и обращения	В течение 30 календарных дней с даты поступления

В данном документе пронумеровано  
и скреплено 14 (четырнадцать)  
листа (ов)

Зеленые В.А. 