

Утвержден решением Совета СРО «Единство»
Протокол № 21/21 от «16» августа 2021 года

ПОЛОЖЕНИЕ

«О досье микрокредитной компании»

г. Казань, 2021

Глава 1. Общие положения

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

1.2. Досье 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 досье в отношении МКК, являющейся членом СРО «Единство» и обеспечивает достоверность и актуальность содержащейся в досье информации.

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

Глава 2. Формирование и содержание досье

2.1. В досье 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) 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 досье между СРО в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения.

2.2. СРО «Единство» вправе расширять перечень информации, входящей в досье, 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 досье (далее – подтверждающие документы). Порядок хранения подтверждающих документов регулируется законодательством Российской Федерации и внутренними документами СРО «Единство».

2.4. Форма досье отражена в Приложении к настоящему порядку.

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

2.6. Информация, содержащаяся в досье, обновляется по мере изменения данных, отражаемых в нем, в срок не позднее 43 рабочих дней с даты окончания срока представления регулярной (квартальной) отчетности (надзорной) за последний отчетный период.

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

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.

Глава 3. Передача информации, содержащейся в досье.

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

3.2. СРО «Единство» в случае вступления в ее члены МКК, ранее являющейся членом иной СРО, может запрашивать досье 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 досье должна быть произведена прежним СРО в течение 10 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 досье 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 досье в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения не поступил, СРО «Единство» обеспечивает хранение информации, содержащейся в досье, 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.

- 4.1. Настоящее Положение вступает в силу со дня утверждения.
- 4.2. Изменения в настоящее Положение утверждаются решением Совета Союза.

Форма досье 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 досье прилагаются выписки из Реестра членов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка	СРО, предоставившая выписку; дата, на которую составлена выписка. Отмечаются все выписки, включенные в досье.

Информация о передаче досье организации:

№	Дата передачи досье	Саморегулируемая организация, передающая досье	Саморегулируемая организация, принимающая досье
		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