



Союз «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса»

**АКТ ПРОВЕРКИ №63-Пл
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНД ПОДДЕРЖКИ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА
(МКК ФОНД ПП РТ)
ОГРН 1031700521973 ИНН 1701035719**

Место составления Акта: г. Москва

Дата составления Акта: «08» августа 2022 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ	3
I. Сведения об организации.	3
II. Сведения о проверке организации.	4
Аналитическая часть	5
1. Анализ соблюдения требований законодательства в части начисления и отражения в регистрах бухгалтерского учета процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам.	6
2. Анализ соблюдения требований Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».	8
3. Анализ соблюдения требований законодательства о бухгалтерском учёте - Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее Закон №402-ФЗ), Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" и Положение Банка России от 25.10.2017 N 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".	11
4. Анализ соблюдения требований о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрокредитными компаниями, в соответствии с Указанием Банка России №5523-У от 03.08.2020.	16
5. Анализ соблюдения требований Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У "Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов"	17
6. Проверка соблюдения проверяемой организацией требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"	17
7. Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.	29
8. Соблюдение требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.	37
9. Соблюдение требований к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.	41
10. Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций.	44
11. Проверка официального сайта МФО на предмет соблюдения требований законодательства.	51
12. Соблюдение внутренних стандартов саморегулируемой организации.	57
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ	60

В соответствии с требованиями Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок членов Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» – утвержден Протоколом № 14/22 от 08.07.2022 г.), Графиком проверок Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса» на 2022 год (утвержден Президентом Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» от 17.12.2021 г.), согласно Поручения на проведение проверки №63-Пл от «29» апреля 2022 г., дополнения к Поручению на проведение проверки №63-Пл-Доп1 от «01» июня 2022 г. была проведена плановая проверка **МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА ОГРН 1031700521973 ИНН 1701035719** (далее – МФО, Организация, Фонд) на предмет соблюдения МФО федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов РФ, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, а также требований внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «Микрофинансовый Альянс «Институты развития малого и среднего бизнеса».

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

I. Сведения об организации.

Полное фирменное наименование организации	МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИА ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА
Сокращенное фирменное наименование организации	МКК ФОНД ПП РТ
ИНН	1701035719
ОГРН	1031700521973
Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	40-13-035-93-003772 от 13.08.2013 г.
Дата регистрации МФО	19.09.2003
Дата вступления в СРО	20.02.2015
Адрес местонахождения	667000, РЕСПУБЛИКА ТЫВА, Г. КЫЗЫЛ, УЛ. ТУВИНСКИХ ДОБРОВОЛЬЦЕВ, Д. 18, ОФИС 26
Номер телефона	8(39422)52713, 8(39422)36202
Адрес электронной почты	bsf-tuva@mail.ru
Адрес официального сайта в сети Интернет	www.fpptuva.ru
Уставный капитал	-
Учредители	-
Директор	ООРЖАК ОРЛАН ДАЖИЕВИЧ, ИНН 170101210354
Сведения о банкротстве (bankrot.fedresurs.ru) и дисквалификации (https://pb.nalog.ru/)	Отсутствуют
Главный бухгалтер	Люндуп Урана Маадыр-ооловна, приказ № 101-ЛС от 04.07.2022 г.
Основной вид деятельности МФО (по ЕГРЮЛ)	64.99 Предоставление прочих финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению, не включенных в другие группировки
Сведения о структурных подразделениях	Отсутствуют
Информация о МФО, размещенная на официальных сайтах fssprus.ru и arbitr.ru	Отсутствует
Информация о плановых и внеплановых проверках	Акты от 14.11.2017; 01.08.2019; 01.12.2020; 31.12.2020; 14.07.2021

Информация о Решениях дисциплинарного комитета СРО по результатам проверок и за нарушение внутренних стандартов	1) Протокол ДК № 5 от 24.11.2017 г.; 2) Протокол №15-ДК от 08.08.2019 г.; 3) Протокол №13-ДК от 25.12.2020 г. 4) Протокол № 3-ДК от 05.03.2021
Сведения об аффилированных лицах / организациях	Отсутствует

П. Сведения о проверке организации.

Характер контрольного мероприятия: плановая проверка

Вид проверки: комплексная

Форма проверки: дистанционная

Сроки проведения проверки: с 18.07.2022 г. по 08.08.2022 г.

Проверяемый период деятельности организации: с 01.01.2021 г. по 08.08.2022 г.

Состав рабочей группы:

руководитель рабочей группы – Абрарова А.И.

член рабочей группы – Фатыхов Ф.

Сокращения, принятые в Акте проверки:

МФО – МКК ФОНД ПП РТ

Федеральный закон № 151-ФЗ – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 N 151-ФЗ;

Федеральный закон № 402-ФЗ – Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте»;

Федеральный закон № 218-ФЗ - Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ;

Положение Банка России № 612-П – Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями";

Положение Банка России № 613-П – Положение Банка России от 25.10.2017 N 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Положение Банка России № 486-П – Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П "О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения";

Указание Банка России № 5391-У – Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»;

Указание Банка России № 5523-У – Указание Банка России от 3 августа 2020 г. № 5523-У "О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности";

Указание Банка России № 5114-У – Указание Банка России от 02.04.2019 N 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов»;

Указание Банка России № 6043-У – Указание Банка России от 28.12.2021 N 6043-У "Об экономических нормативах микрокредитной компании";

Указание Банка России № 5830-У - Указание Банка России от 28.06.2021 N 5830-У "Об

установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в местах обслуживания клиентов";

Базовый стандарт защиты прав получателей финансовых услуг/БС ЗПП - Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017, Протокол N КФНП-22);

Базовый стандарт совершения операций на финансовом рынке/БС ОФР - Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 №КФНП-12);

Базовый стандарт управления рисками/БС УР - Базовый стандарт управления рисками микрофинансовых организаций (утв. Банком России Протокол от 27.07.2017 №КФНП-26);

Внутренний стандарт «Условия членства» – Внутренний стандарт Условия членства в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» - саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;

Внутренний стандарт «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности» - Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «О требованиях к деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» направленной на возврат просроченной задолженности»;

РВПЗ – резерв на возможные потери по займам;

Отчет о МФД – Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании по форме №0420846.

Аналитическая часть

На основании предоставленных МФО документов¹ в ходе плановой проверки проведен анализ соблюдения МФО требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС».

Общие сведения о портфеле займов и приобретенных правах требования.

Согласно отчетности по форме 0420846 остаток задолженности по основному долгу по предоставленным МФО займам по состоянию на 31.12.2022 составляет 347 894,718 тыс. руб. и состоит из микрозаймов, выданных физическим лицам, индивидуальным предпринимателям являющимися субъектами малого и среднего предпринимательства, юридическим лицам. Количество действующих договоров микрозайма на конец отчетного периода – 187 шт., на сумму 139 269,000 тыс. руб. Задолженность по займам (за исключением микрозаймов) и приобретенным права требования отсутствует. Структура портфеля займов, согласно данным МФО, представлена в Таблице №1.

Таблица №1

Наименование	Остаток задолженности по основному долгу, руб.	Остаток задолженности по процентам, руб.	Остаток задолженности по неустойке (штрафы, пени), присужденной судом или признанной заемщиком, руб.	Итого остаток задолженности по требованиям, руб.
Микрозаймы,	11 531 325,53	85 208,73	0,00	11 616 534,26

¹Перечень документов МФО, предоставленных по запросу СРО, приведен в Приложении к Акту.

предоставленные ФЛ, не являющиеся ИП, в т.ч.:				
Микрозаймы, выданные в сумме не более 30 тыс. руб. на срок не более 30 дней включительно (в т.ч. отвечающие ст.6.2 Федерального закона № 353-ФЗ)	0,00	0,00	0,00	0,00
Микрозаймы (иные) без обеспечения	0,00	0,00	0,00	0,00
Микрозаймы под обеспечение (кроме ипотеки)	11 531 325,530	85 208,730	0,00	11 616 534,26
Микрозаймы, обеспеченные ипотекой	0,00	0,00	0,00	0,00
Микрозаймы, предоставленные ИП, являющимся субъектами МСП, в т.ч.:	194 116 229,560	4 951 143,160	0,000	199 067 372,720
Микрозаймы (иные) без обеспечения	1 964 585,02	118 428,900		2 083 013,920
Микрозаймы под обеспечение (кроме ипотеки)	135 950 662,080	3 906 471,350		139 857 133,430
Микрозаймы, обеспеченные ипотекой	56 200 982,460	926 242,910		57 127 225,370
Микрозаймы, предоставленные ЮЛ, не являющимся субъектами МСП, в т.ч.:	4 409 987,670	10 540,260	0,000	4 420 527,930
Микрозаймы (иные) без обеспечения				0,000
Микрозаймы под обеспечение (кроме ипотеки)	4 409 987,670	10 540,260		4 420 527,930
Микрозаймы, обеспеченные ипотекой				0,000
Микрозаймы, предоставленные ЮЛ, являющимся субъектами МСП, в т.ч.:	104 445 104,540	4 814 865,310	0,000	109 259 969,850
Микрозаймы (иные) без обеспечения	803 864,150	249 622,820		1 053 486,970
Микрозаймы под обеспечение (кроме ипотеки)	63 382 799,200	3 126 068,520		66 508 867,720
Микрозаймы, обеспеченные ипотекой	40 258 441,190	1 439 173,970		41 697 615,160
Итого микрозаймов:	314 502 647,30	9 861 757,46	0,00	324 364 404,76
Итого портфель МФО:	314 502 647,30	9 861 757,46	0,00	324 364 404,76

1. Анализ соблюдения требований законодательства в части начисления и отражения в регистрах бухгалтерского учета процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам.

Согласно п. 3.2. "Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке" (утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12), проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, должны начисляться со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

В соответствии с п.4.25 Положения Банка России № 612-П, не позднее последнего дня месяца и в установленные договором займа или договором банковского вклада даты уплаты процентов, а также на дату полного или частичного выбытия (реализации, погашения) или списания займа или банковского вклада в бухгалтерском учете подлежат отражению все

процентные доходы, прочие доходы, прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

В соответствии с п.6.10 Положения Банка России № 612-П, не позднее последнего дня месяца, на даты уплаты процентов (купонов) по финансовым обязательствам, установленные договором, а также на дату полного или частичного погашения (досрочного погашения, списания) финансовых обязательств в бухгалтерском учете отдельной некредитной финансовой организацией отражаются процентные расходы по финансовым обязательствам и прочие расходы (затраты по сделке), начисленные за истекший месяц либо за период с даты первоначального признания или с даты начала очередного процентного периода.

1.1. Анализ начисления процентов по приобретенным займам (по выборке договоров).

В целях оценки правильности начисления процентов по выданным займам в выборку проверки включена задолженность по 10-ти договорам займа, заключенным МФО в период с 22.06.2021 по 13.12.2021.

По выбранным объектам финансовых вложений, на основании предоставленных договоров займа, графиков платежей, карточек по счетам учета основного долга и процентов, рабочей группой проведен анализ расчета процентных доходов за период с даты выдачи займа по 31.03.2022. Результаты анализа представлены в Таблице №2.

Таблица №2

ФИО, номер договора займа	Дата выдачи займа	Сумма выданного займа	%-я ставка, годовых	Кол-во дней в периоде	Сумма % по данным бухучета	Сумма % по расчетам РГ	Отклонение
Маржымал О.Ю. № №117/21	16.11.2021	300 000,00	7,50%	135	7 750,92	7 750,92	0,00
ИП Байынды Ч.И. № 156/21	13.12.2021	300 000,00	7,50%	108	6 412,53	6 412,53	0,00
ИП Кочаа Б.Ш. № 122/21	23.11.2021	1 500 000,00	7,50%	128	21 916,69	21 916,69	0,00
ИП Азыраа Р. Р. № 130/21	30.11.2021	300 000,00	7,50%	121	71 580,57	71 580,57	0,00
ООО ВЕГА № 77/21	01.09.2021	1 000 000,00	9,50%	211	48 512,01	56 142,58	-7 630,57
ИП Наалай С.С. № 94/21	08.10.2021	500 000,00	8,50%	174	18 340,16	18 340,16	0,00
ИП Байсклан Э.С. № 133/21	30.11.2021	300 000,00	7,50%	121	6 975,11	6 975,11	0,00
ИП Кочаа М.В. № 35/21	22.06.2021	250 000,00	8,50%	282	13 386,23	13 386,25	-0,02
ИП Монгуш Ч.Д. № 82/21	09.09.2021	300 000,00	6,50%	203	10 317,81	10 317,98	-0,17
СПОК Дузальг № 36/21	24.06.2021	2 000 000,00	7%	280	99 140,66	99 140,66	0,00
Итого:	х	х	х	х	304 332,69	311 963,44	-7 630,75

Рабочей группой выявлено отклонения по договорам займа № 77/21 от 01.09.2021 (ООО ВЕГА) – не доначислены проценты в сумме 7 630,57 руб., №35/21 от 22.06.2021 (ИП Кочаа М.В.) – не доначислены проценты в сумме 0,02 руб. № 82/21 от 09.09.2021 (ИП Монгуш Ч.Д.) – не доначислены проценты в сумме 0,17 руб. В результате неверного начисления и

отражения в регистрах бухгалтерского учета процентных доходов по выданным займам нарушено требование п. 4.25 гл. 4 Положения Банка России № 612-П.

1.2. Анализ начисления процентов по привлеченным займам.

Согласно данным регистров бухгалтерского учета и отчетности о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании по форме 0420846 по состоянию на 31.12.2021 МФО не имеет задолженности по привлеченным заемным средствам. В связи с чем, анализ начисления процентных расходов по привлеченным займам рабочей группой не проводился.

Вывод по Разделу 1.

По результатам проверки начисления и отражения в бухгалтерском учете процентов по размещенным и привлеченным денежным средствам выявлены следующие нарушения:

- п. 4.25 гл. 4 Положения Банка России № 612-П в части неверного начисления и отражения в регистрах бухгалтерского учета процентных доходов по выданным займам.

2. Анализ соблюдения требований Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам».

Исходя из п.2 Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрокредитной компанией ежеквартально по состоянию на последнее число квартала на основании данных бухгалтерского учета.

В соответствии с п.4 Указания № 5391-У резервы на возможные потери по займам должны формироваться микрофинансовой организацией по следующим требованиям:

- по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по заключенному договору займа (далее - требования по заключенному договору займа);

- по основному долгу, начисленным процентам, иным платежам в пользу кредитора, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа в сумме, равной стоимости приобретения микрофинансовой организацией указанных требований;

- по процентам, иным платежам в пользу микрофинансовой организации, а также по неустойке (штрафам, пеням) в сумме, присужденной судом или признанной заемщиком, по приобретенному договору займа, начисленным с момента приобретения микрофинансовой организацией указанных требований.

Согласно п.6 Указания № 5391-У микрофинансовая организация должна сгруппировать требования по договорам займа в зависимости от:

- вида заемщика, срока и суммы требований по договору займа, наличия реструктурированных и (или) рефинансированных требований по договору займа по группам, указанным в строке 1 приложения к настоящему Указанию;

- наличия и вида обеспечения по требованиям по договору займа по подгруппам, указанным в строке 2 приложения к настоящему Указанию;

- наличия и продолжительности просроченных платежей по требованиям по договору займа по группам, указанным в столбце 1 приложения к настоящему Указанию.

Согласно п.9 Указания Банка России № 5391-У, по результатам формирования резервов на возможные потери по займам микрофинансовая организация должна составить документ, содержащий информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с пунктом 6 настоящего Указания, о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в пункте 5 настоящего Указания, в отношении требований по каждому договору займа (с указанием таких обстоятельств), о

величине процента от суммы требований по каждому договору займа в соответствии с пунктом 7 настоящего Указания.

По выборке договоров займа (8 договоров), действующих по состоянию на 31.12.2021, рабочей группой осуществлена проверка группировки займов; анализ наличия рисков возникновения убытков, периодичности и полноты формирования резервов на возможные потери по займам (РВПЗ), в соответствии с требованиями Указания Банка России от 20.01.2020 № 5391-У.

Были запрошены первичные документы, в том числе досье по включенным в выборку договорам, включающие: Заявление на выдачу; Анкета заемщика; Договор с приложением Графика платежей и дополнительные соглашения к Договору (при наличии); Карточки счетов по учету задолженности по займам.

2.1. Анализ группировки займов (по выборке договоров), периодичности формирования РВПЗ.

В ходе анализа документов, подготовленных МФО по результатам формирования РВПЗ по состоянию на 31.12.2021 рабочей группой установлено, что резервы на возможные потери по займам формируются на ежеквартальной основе.

Документы, подготовленные МФО по результатам формирования РВПЗ, содержат информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с пунктом 6 Указания № 5391-У, о рисках возникновения убытков и о величине процента от суммы требований по каждому договору займа. Периодичность формирования РВПЗ соблюдается.

Рабочей группой по выборке договоров проведена группировка займов с учетом видов займов, обеспечения, наличия и продолжительности просроченных платежей по состоянию на 31.12.2021 включительно (сведения приведены в Таблице №3).

Таблица №3

Наименование заемщика, номер договора займа	Фактическая задолженность		Заемщик (ФЛ, ИП, ЮЛ)	Краткосрочные займы (да/нет)	Наличие обеспечения (да/нет)	Реструктуризация (да/нет)	Кол-во дней просрочки
	ОД	%					
Займ ФЛ, не являющимся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) без просроченных платежей							
Маржымал О.Ю. № 117/21	252 978,90	831,71	ФЛ	нет	да	нет	0
Займ ИП, являющимся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) без просроченных платежей							
ИП Азыраа Р.Р. № 130/21	252 970,59	51,98	ИП	нет	да	нет	0
ИП Байсклан Э.С. № 133/21	252 970,59	54,42	ИП	нет	да	нет	0
Займ ЮЛ, являющимся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) без просроченных платежей							
ООО Вега № 77/21	767 249,99	6 002,77	ЮЛ	нет	да	нет	0
Реструктуризированные займы ИП, являющиеся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) с просроченными платежами длительностью 8-30 календарных дней							
ИП Монгуш Ч.Д. № 82/21	259 158,46	1 017,79	ИП	нет	да	да	22
Займ ИП, являющимся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) с просроченными платежами длительностью 31-60 календарных дней							
ИП Наалай С.С. № 94/21	425 507,17	3 383,59	ИП	нет	да	да	34
Займ ИП, являющимся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) с просроченными платежами длительностью 91-120 календарных дней							
ИП Кочаа М.В. № 35/21	191 301,48	4 054,02	ИП	нет	да	нет	91

Реструктуризированные займы ЮЛ, являющиеся субъектом МСП, обеспеченные залогом (кроме ипотеки) с просроченными платежами длительностью 121-180 календарных дней							
СПОК Дузальг № 36/21	1 918 318,75	53 345,07	ЮЛ	нет	да	да	176

На основании предоставленных МФО документов (по 8-ми договорам займа) осуществлен анализ наличия рисков возникновения убытков, с учетом обстоятельств, определенных требованиями п.5 Указания Банка России № 5391-У. Результаты анализа приведены в Таблице №4.

Таблица №4

Наименование заемщика, номер договора	Кол-во дней проср. На 31.03.2022 (п.5.1)	Займ целевой - да/нет (п.5.2)	Наличие док-тов о сделке - да/нет (п.5.3)	Заемщик признан банкротом - да/нет (п.5.4)	Процес ликвидации юр.лица - да/нет (п.5.5.)	Отзыв лицензии заемщика-НФО - да/нет (п.5.6)	Признак и обесценения - да/нет (п.5.8)	Реструктуризация задолжности - да/нет (п.5.9)
Маржымал О.Ю. № 117/21	0	да	да	нет	нет	нет	да	нет
ИП Азыраа Р.Р. № 130/21	0	да	да	нет	нет	нет	да	нет
ИП Байсклан Э.С. № 133/21	0	да	да	нет	нет	нет	да	нет
ООО Вера № 77/21	0	да	да	нет	нет	нет	да	нет
ИП Монгуш Ч.Д. № 82/21	22	да	да	нет	нет	нет	да	да
ИП Наалай С.С. № 94/21	34	да	да	нет	нет	нет	да	да
ИП Кочаа М.В. № 35/21	91	да	да	нет	нет	нет	да	нет
СПОК Дузальг № 36/21	176	да	да	нет	нет	нет	да	да

Рабочей группой установлено, что по всем договорам займа, включенным в выборку проверки, имеются следующие обстоятельства (в отдельности либо в совокупности), указывающие на риски возникновения убытков:

- наличие просроченной задолженности,

В ходе анализа документов, предоставленных МФО в рамках проверки, установлено, что МФО является некоммерческой микрокредитной компанией (фондом). Согласно представленным пояснениям МФО, не выдает потребительские займы. МФО предоставляет займы исключительно на нужды малого и среднего предпринимательства, в том числе физическим лицам являющимися самозанятыми, в целях осуществления предпринимательской деятельности.

2.3. Анализ порядка и полноты формирования РВПЗ (по выборке договоров).

По 8 (восьми) договорам займа, по которым рабочей группой осуществлен анализ наличия рисков возникновения убытков и проведена группировка займов, осуществлена проверка соблюдения МФО установленного порядка формирования резервов на возможные потери по займам по состоянию на 31.12.2021, с учетом требований Указания Банка России № 5391-У. Результаты анализа приведены в Таблице №5.

Таблица №5 (в руб.)

Наименование заемщика, номер договора	Фактическая задолженность		Дней просрочки	Значение РВПЗ (%) по данным МКК	Значение РВПЗ (%) по данным рабочей группы		Сумма РВПЗ (руб.) по данным		Расхождение
	ОД	%			до корр-ки	после корр-ки	МКК	Рабочей группы	

Маржымал О.Ю. № 117/21	252 978,90	831,71	0	0	0	2	0,00	5 076,2	-5 076,2
ИП Азыраа Р.Р. № 130/21	252 970,59	51,98	0	0	0	0	0,00	0,0	0,0
ИП Байсклан Э.С. № 133/21	252 970,59	54,42	0	0	0	0	0,00	0,0	0,0
ООО Вега № 77/21	767 249,99	6 002,77	0	0	0	0	0,00	0,0	0,0
ИП Монгуш Ч.Д. № 82/21	259 158,46	1 017,79	22	1,5	1,5	5	3 902,7	13 008,8	-9 106,2
ИП Наалай С.С. № 94/21	425 507,17	3 383,59	34	5	5	5	21 444,54	21 444,5	0,0
ИП Кочаа М.В. № 35/21	191 301,48	4 054,02	91	25	25	25	48 838,9	48 838,9	0,0
СПОК Дузалыг № 36/21	1 918 318,75	53 345,07	176	35	35	35	690 082,3	690 082,3	0,0
Итого:	11 908 164	194 388	x	x	x	x	764 268,4	778 450,8	-14 182,4

По результатам выборочной проверки выявлены отклонения по сумме сформированного РВПЗ по основному долгу и процентам по договорам займа № 117/21 15.11.2021 (Маржымал О.Ю.) и № 82/21 09.09.2021 (ИП Монгуш Ч.Д.). По проверенной задолженности размер недосозданного РВПЗ по состоянию на 31.03.2022, по расчетам рабочей группы, составил 14 182,4 руб.

Расхождения обусловлены тем, что при определении процента резервирования МФО не учла наличие реструктуризации по вышеуказанным займам. Таким образом, применение некорректного процента резервирования при формировании РВПЗ свидетельствует о нарушении требований п.7 Указания Банка России №5391-У

Вывод по Разделу 2.

По результатам проверки соблюдения требований по формированию резервов на возможные потери по займам выявлены нарушения:

- п.7 Указания Банка России №5391-У в части применения некорректного процента резервирования при формировании РВПЗ.

3. Анализ соблюдения требований законодательства о бухгалтерском учёте - Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (далее Закон №402-ФЗ), Положение Банка России от 25.10.2017 N 612-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета объектов бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями" и Положение Банка России от 25.10.2017 N 613-П "О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности".

3.1 Анализ Учетной политики на предмет применения актуального плана счетов и регистров бухгалтерского учета.

По результатам рассмотрения Учетной политики МФО в целях бухгалтерского учета, утвержденной Приказом № 128-ОД от 25.11.2021, установлено следующее.

Учетная политика составлена с учетом перехода на План счетов, установленный Положением Банка России № 486-П. В соответствии с Учетной политикой, бухгалтерский учет МФО ведется с использованием программного обеспечения «1С: Управление МФО и КПК».

По чек-листу проведена проверка Учетной политики на предмет соблюдения МФО требований, установленных Федеральным законом №402-ФЗ, Положением Банка России №612-П

и Положением Банка России №486-П. Результаты проверки приведены в Таблице №6.

Таблица №6

№ п/п	Объект учетной политики, содержание требований	Пункты (статьи) №402-ФЗ, №612-П и №486-П	Отметка о соответствии требованиям
1	Предоставление микрофинансовой организацией УП в целях бухгалтерского учета	Ст. 6 и 8 Закона №402-ФЗ; п. 1.1 Положения 612-П	Соответствует
2	Наличие приказа о принятии УП	п. 1.1 Положения 612-П	Соответствует
3	Изучение последовательности применения УП по годам	п.5 ст. 8 Закона №402-ФЗ	Соответствует
4	Наличие утвержденных первичных документов и требований к первичным документам	п.4 ст.9 Закона №402-ФЗ	Соответствует (Приложение 1 УП)
5	План счетов, соответствующий требованиям 486-П в виде приложения к УП.	п. 1 Положения 486-П, п. 2 ст. 8 Федерального закона №402-ФЗ	Соответствует (Приложение 1 п. 1.2 УП)
6	Проверка соответствия применяемых счетов учета закрепленным в рабочем плане счетов	п.3 ст.21 Закона №402-ФЗ, п. 1 Положения Банка России №486-П	Соответствует
7	Наличие критериев существенности в УП	п. 1.6 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
8	Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности	пп. 2.1-2.11 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует (Приложение 2 УП)
9	Порядок учета привлеченных займов	гл. 6 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует (Приложение 4, п.4.7.4.3 УП)
10	Условия применения (неприменения) метода ЭСП по привлеченным займам	п.6.7 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
10.1	Порядок начисления процентных расходов по привлеченным займам	п. 6.10 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
11	Порядок учета выданных займов	гл. 4 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
11.1	Условия применения (неприменения) метода ЭСП по выданным займам	п. 4.6 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
11.2	Порядок начисления процентных доходов по выданным займам	п. 4.25 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует
12	Бухгалтерский учет резервов	п.п.3.9-3.11, п. 4.42 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует (Приложение 4 УП)
13	Бухгалтерский учет событий после окончания отчетного периода	гл. 19 Положения 612-П, п.6 гл.2 ПБУ 1/2008	Соответствует (Приложение 3 УП)

По результатам выборочной проверки учетной политики МФО нарушения не установлены.

3.2. Анализ предоставленных регистров бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности на предмет соответствия требованиям Учетной политики и Положений Банка России.

По результатам рассмотрения предоставленной МФО бухгалтерской отчетности за 2020 год установлено следующее.

Годовая бухгалтерская отчетность за 2021 год составлена в соответствии с формами отчетности, предусмотренными «Положением о формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности» (утв. Банком России 25.10.2017 №613-П). В том числе, бухгалтерский баланс составлен по форме

ОКУД 0420910, отчет о финансовых результатах – по форме ОКУД 0420912.

В соответствии с предоставленными МФО оборотно-сальдовыми ведомостями, карточками и анализом счетов, ведение бухгалтерского учета МФО осуществляется с применением счетов ЕПС.

3.3. Сравнительный анализ данных бухгалтерского баланса с регистрами бухгалтерского учета.

Проведен сравнительный анализ данных бухгалтерского баланса за 2021 год с регистрами бухгалтерского учета по состоянию на 31.12.2021. Результаты приведены в Таблицах №7.

Таблица №7 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма по балансу за 2021 год	Сумма по ОСВ на 31.12.2021	Разница
Раздел I. Активы				
1	Денежные средства	36 027	36 027	0
2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
3	Долговые финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	250 796	251 202	-406
4	Инвестиционное имущество	0	0	0
5	Нематериальные активы	0	0	0
6	Основные средства	5 160	5 160	0
7	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0
8	Отложенные налоговые активы	234	234	0
9	Прочие финансовые активы	1 798	2 470	-672
10	Прочие активы	15 476	14 272	1 204
11	Итого активов	309 491	309 365	126
Раздел II. Обязательства				
12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
13	Долговые финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 512	2 762	-250
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0
15	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0
16	Резервы – оценочные обязательства	0	0	0
17	Прочие финансовые обязательства	11 235	11 004	231
18	Прочие обязательства	1 453	1 453	0
19	Паевой фонд кооператива	0	0	0
20	Итого обязательств	15 200	15 219	-19
Раздел III. Собственные средства				
21	Поступления от учредителей	0	0	0
22	Вступительные, членские и дополнительные взносы (целевые поступления)	401 161	401 161	0
23	Неделимый фонд	0	0	0
24	Резервный фонд	0	0	0
25	Резервы	0	0	0
26	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	-106 870	-107 015	145
27	Итого капитала	294 291	294 146	145
28	Итого капитала и обязательств	309 491	309 365	126

В результате сверки данных бухгалтерского баланса и сводной оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 31.12.2021 рабочей группой выявлены расхождения по Разделам I «Активы», II «Обязательства» и III «Капитал» которые привели к искажению величины валюты бухгалтерского баланса: на сумму 126 тыс. руб. по итогам 2021 года.

3.4. Сравнительный анализ данных отчета о финансовых результатах с регистрами бухгалтерского учета.

Результаты сверки данных отчета о финансовых результатах МФО за 2021 год с показателями сводной оборотно-сальдовой ведомости по состоянию на 31.12.2021 представлены в Таблице №8.

Таблица №8 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма по ОФР	Сумма по ОСВ	Разница
Раздел I. Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам				
1	Процентные доходы	25 622	25 335	287
2	Процентные расходы	0	0	0
3	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	25 622	25 335	287
4	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по восстановлению (созданию) резервов под обесценение по финансовым активам, приносящим процентный доход	-84 704	-84 172	-532
5	Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение по финансовым активам	-59 082	-58 836	-246
Раздел II. Операционные доходы за вычетом операционных расходов				
6	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми инструментами	-28	-30	2
7	Доходы за вычетом расходов (расходы за вычетом доходов) от операций с инвестиционным имуществом	0	0	0
8	Общие и административные расходы	-59 557	-58 434	-1 123
9	Прочие доходы	21 519	17 974	3 545
10	Прочие расходы	-7 481	-3 598	-3 883
11	Итого операционные доходы (расходы)	-45 547	-44 088	-1 459
12	Прибыль (убыток) до налогообложения	-104 629	-102 924	-1 705
13	Доход (расход) по налогу на прибыль	234	234	0
14	Прибыль (убыток) после налогообложения	-104 395	-102 691	-1 704
Раздел III. Прочий совокупный доход				
25	Итого совокупного дохода (убытка) за отчетный период	-104 395	-102 691	-1 704

Согласно приведенным табличным данным, имеются расхождение по совокупному доходу (убытку) за отчетный период, что может свидетельствовать об искажении финансового результата по итогам 2021 года на 1 704 тыс. руб.

Таким образом, расхождения данных отчета о финансовых результатах с регистрами бухгалтерского учета, и как следствие, подготовка недостоверной бухгалтерской отчетности за 2021 год свидетельствуют о нарушении требований п. 3.7 Положения Банка России №613-П, п. 1 ст. 13 Федерального закона № 402-ФЗ.

3.5 Анализ корректности отражения в регистрах бухгалтерского учета операций по выдаче займов, начислению процентов по размещенным денежным средствам.

В ходе проверки рассмотрен порядок бухгалтерского учета операций, связанных с выдачей микрозаймов физическим лицам. Операции по выдаче займов и начислению процентных доходов, в соответствии с представленными бухгалтерскими документами, учитываются МФО на балансовом счете № 488.

На основании карточек счетов № 48801, 48802 и сводных оборотно-сальдовых ведомостей рабочей группой проведена проверка соответствия данных синтетического учета с оборотами и остатками по счетам аналитического учета основного долга и процентных доходов по приобретенным займам по состоянию на 31.12.2021 и 1 квартал 2022 года. Информация приведена в Таблицах № 9-10-11-12.

По счету № 48801 за 2021 г. Таблица №9 (в руб.)

Наименование документа	Сальдо на начало периода	Обороты за период		Сальдо на конец периода
		Дебет	Кредит	
Сводная ОСВ	1 496 834,25	15 708 000,00	1 507 346,25	15 697 488,00
Карточка счета №48801	1 496 834,25	15 708 000,00	1 507 346,25	15 697 488,00
Отклонения	0,00	0,00	0,00	0,00

По счету № 48802 за 2021 г. Таблица №10 (в руб.)

Наименование документа	Сальдо на начало периода	Обороты за период		Сальдо на конец периода
		Дебет	Кредит	
Сводная ОСВ	30 971,31	388 555,95	184 527,70	234 999,56
Карточка счета №48802	30 971,31	388 555,95	184 527,70	234 999,56
Отклонения	0,00	0,00	0,00	0,00

По счету № 48801 за 1 кв. 2022 г. Таблица №11 (в руб.)

Наименование документа	Сальдо на начало периода	Обороты за период		Сальдо на конец периода
		Дебет	Кредит	
Сводная ОСВ	15 697 488,00	1 200 000,00	1 662 665,51	15 234 822,49
Карточка счета №48801	15 697 488,00	1 200 000,00	1 662 665,51	15 234 822,49
Отклонения	0,00	0,00	0,00	0,00

По счету № 48802 за 1 кв. 2022 г. Таблица №12 (в руб.)

Наименование документа	Сальдо на начало периода	Обороты за период		Сальдо на конец периода
		Дебет	Кредит	
Сводная ОСВ	234 999,56	299 349,50	232 346,25	302 002,81
Карточка счета №48802	234 999,56	299 349,50	232 346,25	302 002,81
Отклонения	0,00	0,00	0,00	0,00

В результате сверки данных синтетического учета с оборотами и остатками по счетам аналитического учета по выданным займам расхождения не выявлены.

Вывод по Разделу 3.

По результатам проверки соблюдения требований законодательства о бухгалтерском учёте выявлены нарушения:

- п. 3.1, п. 3.7 Положения Банка России №613-П, п. 1 ст. 13 Федерального закона № 402-ФЗ в части расхождения данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах с регистрами бухгалтерского учета и подготовки недостоверной бухгалтерской отчетности

за 2021 год.

4. Анализ соблюдения требований о формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрокредитными компаниями, в соответствии с Указанием Банка России №5523-У от 03.08.2020.

В разделе II Отчета отражаются сведения о микрозаймах, выданных микрокредитной компанией, средствах, привлеченных микрокредитной компанией от юридических лиц, физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, а также иные сведения.

Показатели раздела II Отчета формируются независимо от организационно-правовой формы микрокредитной компании и применяемой ею системы налогообложения на основании данных бухгалтерского учета, а также данных учета займов.

В целях анализа соблюдения требований Указания Банка России № 5523-У рабочая группа рассмотрела предоставленный МФО отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании по форме 0420846 по состоянию на 31.12.2021.

В результате выборочной проверки данных, приведенных в отчете о микрофинансовой деятельности и регистрах бухгалтерского учета, расхождения не выявлены. Сравнительный анализ приведен в Таблице №13.

Таблица №13 (тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	31.12.2021		
		По отчету о МФД	По бух. учету	Отклонения
2.1	Сумма задолженности по основному долгу по выданным микрозаймам на конец отчетного периода	347 894,718	347 894,718	0
2.2	Сумма задолженности по процентным доходам по выданным микрозаймам на конец отчетного периода	7 539,936	7 539,936	0
2.6	Сумма микрозаймов, выданных за отчетный период	139 269,000	139 269,000	0
2.7	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период	119 594,539	119 594,539	0
2.8	Сумма денежных средств и (или) стоимость иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по процентным доходам по договорам микрозайма за отчетный период	18 808,027	18 808,027	0
2.21	Сумма задолженности на конец отчетного периода по основному долгу по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами	0,00	0,00	0
2.22	Сумма задолженности на конец отчетного периода по процентам по договорам займа и кредитным договорам, заключенным с юридическими лицами	0,00	0,00	0
2.25 / 2.26	Сумма задолженности по основному долгу по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода	0,00	0,00	0
2.26 / 2.27	Сумма задолженности по процентам по договорам займа, заключенным с физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на конец отчетного периода	0,00	0,00	0

Вывод по Разделу 4.

По результатам проверки соблюдения требований Указания Банка России №4383-У от 24.05.2017 и №5523-У от 03.08.2020 нарушения не выявлены.

5. Анализ соблюдения требований Указания Банка России от 02.04.2019 № 5114-У² "Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов".

Указанием Банка России № 5114-У установлено требование по расчету экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов.

По состоянию на 31.12.2021 и 31.03.2022 МФО не имеет задолженности по привлеченным заемным средствам, что подтверждается данными бухгалтерского учета и отчетности о микрофинансовой деятельности по форме 0420846. В связи с чем, обязанности по расчету экономических нормативов у МФО нет.

6. Проверка соблюдения проверяемой организацией требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

6.1 Соблюдение требований к органам управления МФО.

Единоличным исполнительным органом МФО на основании Приказа № 65-ЛС от 01.06.2022 г. назначен Ооржак Орлан Дажиевич.

По Требованию №63-Пл от «29» апреля 2022 г. МФО представлена информация, заверенная единоличным исполнительным органом, о соблюдении в проверяемом периоде требований к органам управления МФО. Полученная по данному вопросу информация (Исх. № 751 от 15.07.2022г., приложение таблица № 1) проанализирована рабочей группой, результаты отражены в таблице №14.

Таблица №14

Сведения о соответствии органов управления микрокредитной компании требованиям Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (ст. 4.1-1)			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Ссылки на подтверждающие соблюдение требований документы, ссылки на сайты в телекоммуникационно-информационной сети «Интернет», подтверждающие соблюдение требований.
1	Требования к деловой репутации органов управления микрофинансовой организации		
1.1	Отсутствие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления.	п. 1 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается
1.2	Отсутствие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не	п. 2 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается

	истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора.		
1.3	Отсутствие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) или члена коллегиального исполнительного органа либо являвшимся исполнителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры	п. 3 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» bankrot.fedresurs.ru , https://kad.arbitr.ru/
1.4	Не привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;	п. 4 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» bankrot.fedresurs.ru , https://kad.arbitr.ru/
1.5	Не признание физического лица банкротом, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.	п. 5 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» bankrot.fedresurs.ru , https://kad.arbitr.ru/
1.6	Не признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры.	п. 6 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» bankrot.fedresurs.ru , https://kad.arbitr.ru/
1.7	Отсутствие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства	п. 7 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» bankrot.fedresurs.ru , https://kad.arbitr.ru/

	непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом).		
1.8	Отсутствие предъявления в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	п. 8 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/injunction/
1.9	Не осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения: - об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"); - об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании, утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению	п.п. 9, 10, 11, 17 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/

	<p>банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства;</p> <p>- об отзыве (аннулировании) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации;</p> <p>- назначения временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов;</p> <p>при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер)</p>		
1.10	<p>Не привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения)</p>	п. 12 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайте в сети «Интернет» https://kad.arbitr.ru/
1.11	<p>Не привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта</p>	п. 13 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается
1.12	<p>Отсутствие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой</p>	п. 14 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/

	<p>лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра), за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимал участие в голосовании), которое могло повлечь отзыв (аннулирование) лицензии или исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения.</p>		
1.13	<p>Отсутствие у лица совершенных более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях.</p>	<p>п. 15 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайте в сети «Интернет» https://kad.arbitr.ru/ https://www.cbr.ru/rbr/adm_proc/</p>
1.14	<p>Отсутствие дисквалификации лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры.</p>	<p>п. 16 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайте в сети «Интернет» https://pb.nalog.ru/</p>
1.15	<p>Отсутствие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора.</p>	<p>п. 18 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно копии трудовой книжки</p>
1.16	<p>Отсутствие факта предоставления лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, либо о соблюдении ограничений,</p>	<p>п. 19 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/</p>

	установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решения Банка России, для принятия которых представлялись указанные сведения.		
1.17	Не применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности.	п. 20 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается
1.18	Отсутствие факта признания судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица	п. 21 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается
1.19	Отсутствие факта установления Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;	п. 22 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/
1.20	Не осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в	п. 23 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://www.cbr.ru/rbr/ , https://kad.arbitr.ru/

	<p>обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.</p>		
1.21	<p>Отсутствие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным.</p>	<p>п. 24 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://kad.arbitr.ru/</p>
1.22	<p>Отсутствие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".</p>	<p>п. 25 ч. 1 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайтах в сети «Интернет» https://pb.nalog.ru/search.html#</p>
2	Квалификационные требования к органам управления микрофинансовой организации		
2.1	<p>для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, подтвержденное документом об образовании и о квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, опыт руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет.</p>	<p>п. 1 ч. 2 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно представленным копии трудовой книжки и диплом о высшем образовании.</p>
3	Иные требования к органам управления микрофинансовой организации		
3.1	<p>Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года N 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации</p>	<p>ч. 13 ст. 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ</p>	<p>Соблюдается Согласно информации, размещенной на сайте в сети «Интернет» https://pb.nalog.ru/</p>

<p>Федерации" осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, микрофинансовыми организациями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).</p>		
---	--	--

По результатам анализа информации, представленной МФО, а также информации полученной членами рабочей группы из открытых источников в информационно-телекоммуникационной сети Интернет, рабочей группой по проведению проверки нарушений требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» к органам управления и не установлено.

6.2 Соблюдение основных условий деятельности и предоставления микрозаймов, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", прав и обязанностей микрофинансовой организации, установленных Федеральным законом N 151-ФЗ.

Рабочей группой на основании документов, представленных для проверки соблюдения основных условий предоставления микрозаймов, прав и обязанностей микрофинансовой организации был проведен сравнительный анализ внутренних локальных актов МФО, регламентирующих предоставление микрозаймов и фактический порядок предоставления микрозаймов в целях определения соответствия деятельности МФО требованиям установленным федеральным законодательством, внутренним документам МФО.

Результаты рассмотрения рабочей группой вопроса об основных условиях предоставления микрозаймов Федеральному закону от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", прав и обязанностей микрофинансовой организации, установленных Федеральным законом N 151-ФЗ отражены в таблице №15.

Таблица №15

Соблюдение основных условий деятельности и предоставления микрозаймов Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" прав и обязанностей микрофинансовой организации установленных Федеральным законом N 151-ФЗ			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требование
1			Соблюдается
1.1	<p>Полное наименование (полное фирменное наименование) микрокредитной компании должно</p>	<p>ч. 16 ст. 5 Федерального</p>	<p>Полное наименование</p>

	содержать словосочетание "микрокредитная компания" и указание на ее организационно-правовую форму. Сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) микрокредитной компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" или слово, образованное сочетанием букв "мкк", и указание на ее организационно-правовую форму.	закона № 151-ФЗ	<i>содержит словосочетание «микрокредитная компания», сокращенное наименование содержит сочетание букв "мкк"</i>
1.2	Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.	ч. 1 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается п. 3.2 Правил предоставления микрозаймов, утвержденных протоколом заседания общего собрания от 22.03.2022 г. (далее – Правила предоставления)
1.3	Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.	ч. 2 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Раздел 3 Правил предоставления
1.4	Отражение в правилах предоставления микрозаймов порядка подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения	п. 1 ч. 3 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Раздел 4 Правил предоставления
1.5	Отражение в правилах предоставления микрозаймов порядка заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей	п. 2 ч. 3 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Раздел 7 Правил предоставления
1.6	Отражение в правилах предоставления микрозаймов иных условий, установленных внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма	п. 3 ч. 3 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Разделы 8-11 Правил предоставления
1.7	Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма.	ч. 5 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Правила предоставления
1.8	Микрофинансовая организация обязана предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма.	п. 1 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается п. 4.8 Правил предоставления
1.9	Микрофинансовая организация проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма: об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.	п. 3 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается п. 4.8 Правил предоставления
1.10	Микрофинансовая организация проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма: о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.	п. 5.1 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается п. 4.8 Правил предоставления
1.11	Микрофинансовая организация гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой	п. 4 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается В соответствии с Положением о конфиденциальности в отношении операций заемщиков (в том

организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;	числе информации о задолженности заемщиков)
--	---

Вывод по подразделу: По результатам проверки основных условий предоставления микрозаймов, прав и обязанностей микрофинансовой организации, установленных Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", рабочей группой нарушения не выявлены.

6.3 Проверка соблюдение ограничений деятельности МФО и требований к порядку взаимодействия с бюро кредитных историй.

Сведения о проверке рабочей группой соблюдения ограничений деятельности микрофинансовой организации и требований к порядку взаимодействия с бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (приложение таблица № 3) отражены в таблице №16.

Таблица №16

Соблюдение ограничений деятельности микрофинансовой организации в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (ст. 12) (справка)			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требование
1.1	МФО не вправе выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами.	п. 1 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Приказ № 121 от 10.11.2021 г. «Об установлении ограничений деятельности МФО в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ
1.2	МФО не вправе без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период.	п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается Приказ № 121 от 10.11.2021 г. «Об установлении ограничений деятельности МФО в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ
1.3	МФО не вправе выдавать займы в иностранной валюте.	п. 3 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается п. 3.2 Правил предоставления микрозаймов, утвержденных протоколом заседания общего собрания от 22.03.2022 г. (далее – Правила предоставления)
1.4	МФО не вправе в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами.	п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается В соответствии с договором микрозайма
1.5	МФО не вправе в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок	п. 5 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается В соответствии с договором микрозайма

	их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами.	ФЗ	
1.6	МФО не вправе применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.	п. 6 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>В соответствии с договором микрозайма</i>
1.7	МФО не вправе осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.	п. 7 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Приказ № 121 от 10.11.2021 г. «Об установлении ограничений деятельности МФО в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ</i>
1.8	МФО не вправе выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей.	п. 8 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Приказ № 10/1-ОД от 18.03.2022 г. «Об утверждении продуктов микрозайма»</i>
1.9	МФО не вправе выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу; доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу; права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ.	п. 11 ч. 1 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>п. 2.1 Правил предоставления</i>
1.10	МКК не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании	п. 1 ч. 3 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Приказ № 121 от 10.11.2021 г. «Об установлении ограничений деятельности МФО в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ</i>
1.11	МКК не вправе выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей.	п. 2 ч. 3 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>п. 2.1 Правил предоставления</i>
1.12	МКК не вправе выпускать и размещать облигации.	п. 3 ч. 3 ст. 12 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается
1.13	Учредительные документы некоммерческой организации, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, на момент представления и в течение всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе микрофинансовой организации должны содержать	ч. 10 ст. 5 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Приказ № 121 от 10.11.2021 г. «Об установлении ограничений деятельности МФО в соответствии с требованиями Федерального закона № 151-ФЗ</i>

	положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой некоммерческой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним, на социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.		
Использование МФО права начисления заемщику неустойки (штрафа, пени) и иных мер ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга (ст.12.1)			
2.1	После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.	ч. 2 ст. 12.1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Не выдает потребительские займы</i>
2.2	Условия, указанные в части 2 ст. 12.1 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 151-ФЗ, должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.	ч. 3 ст. 12.1 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Не выдает потребительские займы</i>
Соблюдение требований о представлении кредитных историй хотя бы в одно бюро, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй (ст. 16)			
3.1	Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".	ст. 16 Федерального закона № 151- ФЗ	Соблюдается <i>Представлен договор заключенный с ОА НБКИ: Договор № 170552/ФППРТ- онлайн об оказании информационных услуг; Дополнительное соглашение № 1 к договору 170552/ФППРТ от 17.05.2022 об оказании информационных услуг (предоставлении кредитных отчетов); Договор об оказании информационных услуг (редакция 10) от 22.09.2021; Договор №190618/ ФППРТ-онлайн об оказании информационных услуг от 19.06.2018 г.</i>
3.2	Источники формирования кредитной истории представляют информацию в бюро кредитных историй в срок, предусмотренный договором о предоставлении информации, но не позднее окончания второго рабочего дня, следующего за днем совершения действия (наступления события), информация о котором входит в состав кредитной истории в соответствии с настоящим Федеральным законом, либо за днем, когда источнику формирования кредитной истории стало известно о совершении	ч. 5 ст. 5 ФЗ № 218-ФЗ	Соблюдается <i>Представлен отчет переданной информации в БКИ</i>

такого действия (наступлении такого события).		
---	--	--

Рабочей группой по проведению проверки деятельности микрофинансовой организации в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" нарушения не выявлены.

Вывод по разделу6.

При проведении проверки соблюдения МФО требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" рабочей группой нарушений не выявлено.

7. Проверка соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

Сведения о проверке рабочей группой соблюдения требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России 22.06.2017, Протокол N КФНП-22) отражены в таблице №17.

Таблица №17

Соблюдение требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требования
1	Правила предоставления информации получателю финансовой услуги		
1.1	Микрофинансовая организация предоставляет информацию о рисках, связанных с ненадлежащим исполнением получателем финансовой услуги своих обязательств по договору об оказании финансовой услуги, и о возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги.	ч. 2 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается В соответствии с Правилами предоставления микрозаймов, утвержденных протоколом заседания общего собрания от 22.03.2022 г. (далее – Правила предоставления)
1.2	Микрофинансовая организация обязана предоставить получателю финансовой услуги информацию, достаточную для принятия обоснованного решения о целесообразности заключения договора потребительского займа на предлагаемых микрофинансовой организацией условиях, в частности, сообщить о необходимости внимательно проанализировать свое финансовое положение	ч. 3 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается п. 4.8 Правил предоставления
1.3	Микрофинансовая организация обязана предоставить получателю финансовой услуги информацию о том, что сведения, предоставленные получателем финансовой услуги в ответ на запрос микрофинансовой организации в соответствии с п. 1 ст. 9 БС ЗПП, могут оказать влияние на индивидуальные условия заключаемого договора	ч. 4 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается п. 4.8 Правил предоставления

	потребительского займа.		Соблюдается <i>В соответствии Журналом регистрации обращений</i>
1.4	<p>Микрофинансовая организация по договору потребительского микрозайма обязана бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и неограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовой услуги по его требованию заверенные микрофинансовой организацией копии следующих документов или обосновать невозможность предоставления таких документов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) подписанный сторонами документ, содержащий индивидуальные условия договора об оказании финансовой услуги; 2) подписанное получателем финансовой услуги заявление на предоставление займа (если оформление такого заявления обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации); 3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовой услуги займа (ордер, платежное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа), а для POS-микрозаймов - документ, подтверждающий перечисление денежных средств в пользу получателя финансовой услуги; 4) согласия, предоставленные получателем финансовой услуги во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности; 5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги. 	ч. 3 ст. 4 БС ЗПП	
2	Порядок взаимодействия микрофинансовых организаций с получателями финансовых услуг при возникновении задолженности		
2.1	<p>В случае возникновения по договору потребительского займа просроченной задолженности, микрофинансовая организация с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки получателя финансовой услуги обязана в течение 7 (семи) календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности проинформировать получателя финансовой услуги о факте возникновения просроченной задолженности с использованием любых доступных способов связи с получателем финансовой услуги, согласованных с получателем финансовой услуги в договоре потребительского займа, в том числе электронных каналов связи, или иным способом, предусмотренным законодательством Российской Федерации.</p>	ч. 1 ст. 11 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии с Положением о работе с просроченной задолженности, утвержденного решением общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>
2.2	<p>Микрофинансовая организация обязана с учетом требований применимого законодательства Российской Федерации информировать получателя финансовой услуги по договору потребительского займа о факте,</p>	ч. 2 ст. 11 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии с Положением о работе с просроченной задолженности, утвержденного решением общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>

	сроке, суммах, составе и последствиях неисполнения обязательств по возврату просроченной задолженности, запрашивать у получателя финансовой услуги информацию относительно причин возникновения просроченной задолженности.		
3	Реструктуризация задолженности		
3.1	В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, микрофинансовая организация обязана рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьей.	ч. 2 ст. 12 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии с разделом 9 Правил предоставления, Журналом регистрации обращений, предоставленными обращениями и ответов на них</i>
4	Увеличение срока возврата суммы займа		
4.1	Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги не может составлять с 1 января 2019 года - более 5 (пяти), если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышает 30 (тридцати) календарных дней.	ч. 1 ст. 13 БС ЗПП	Соблюдается <i>Согласно реестру выданных займов и в соответствии с договорами, представленными в материалы проверки.</i>
5	Порядок и случаи фиксации телефонных переговоров и сообщений		
5.1	Микрофинансовая организация по договору потребительского займа обязана обеспечивать фиксацию и хранение иницируемых ею телефонных переговоров, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, обращений получателя финансовой услуги, переписки через официальный сайт микрофинансовой организации или личный кабинет получателя финансовой услуги и иных видов взаимодействия с получателем финансовой услуги, относящихся к деятельности микрофинансовой организации по возврату просроченной задолженности, до истечения со дня их совершения: 1) не менее 1 (одного) года - в отношении информации, фиксируемой на бумажном носителе; 2) не менее 6 (шести) месяцев - в отношении информации, фиксируемой на электронном, магнитном, оптическом носителе.	ч. 1 ст. 14 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии Журналом регистрации обращений, предоставленных обращений и ответов на них</i>
5.2	Форма фиксации и хранения информации о взаимодействии с получателями финансовых услуг определяется микрофинансовой организацией исходя из технических возможностей этой микрофинансовой организации и (или) вида взаимодействия с получателем финансовой услуги. Телефонные переговоры подлежат аудиозаписи.	ч. 2 ст. 14 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии с Положением о работе с просроченной задолженностью, утвержденном решением Общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>
6	Требования к работникам микрофинансовой организации, осуществляющим непосредственное		

взаимодействие с получателями финансовых услуг			
6.1	Микрофинансовая организация обязана проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры, способствующие обеспечению высокого уровня профессионализма работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг.	ч. 2 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается Представлено пояснение: «МФО не разрабатывал внутренние документы регламентирующие обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, журнал обучения сотрудников, приказ о назначении ответственного работника», рабочая группа приходит к выводу, что МФО не проводит регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
6.2	Обучение проводится в соответствии с внутренним документом микрофинансовой организации, разработанным микрофинансовой организацией с учетом БС ЗПП и предусматривающим, в том числе:	ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается Представлено пояснение: «МФО не разрабатывал внутренние документы регламентирующие обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, журнал обучения сотрудников, приказ о назначении ответственного работника», таким образом в МФО отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
6.2.1	порядок проведения обучения работников;	п. 1 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения обучения работников
6.2.2	требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;	п. 2 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
6.2.3	порядок проведения ежегодных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы;	п. 3 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения ежегодных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы

6.2.4	процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия);	п. 4 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия)
6.2.5	порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия.	п. 5 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия
6.3	Обучение, проводится в следующих формах:	ч. 4 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается Представлено пояснение: «МФО не разрабатывал внутренние документы, регламентирующие обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, журнал обучения сотрудников, приказ о назначении ответственного работника»
6.3.1	Вводный (первичный) инструктаж и ознакомление с нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами микрофинансовой организации в области защиты прав получателей финансовых услуг. Проводятся при приеме и при переводе (временном переводе) работников на работу для осуществления функций непосредственного взаимодействия с получателями финансовых услуг.	п. 1 ч. 4 ст. 16, ч. 5 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме вводного (первичный) инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами микрофинансовой организации в области защиты прав получателей финансовых услуг
6.3.2	Целевой (внеплановый) инструктаж и повышение квалификации (плановый инструктаж) работники микрофинансовой организации, осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, проходят в процессе трудовой деятельности.	п. 2 ч. 4 ст. 16, ч. 7 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (плановый инструктаж)
6.3.3	Повышение квалификации (плановый инструктаж) работников осуществляется с периодичностью, устанавливаемой микрофинансовой организацией самостоятельно, однако не реже одного раза в год.	п. 3 ч. 4 ст. 16, ч. 9 ст. 16 БС ЗПП	Не соблюдается отсутствуют внутренние документы по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме повышения квалификации (плановый инструктаж) работников
6.4	Работники микрофинансовой организации,	ч. 10 ст. 16 БС	Не соблюдается Представлено пояснение: «МФО не

	<p>осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, допускаются к работе с получателями финансовых услуг только после прохождения обучения, предусмотренного настоящей статьей. Работники, не прошедшие обучение, допускаются к работе с получателями финансовых услуг только совместно с работником, прошедшим обучение, и под его контролем, на условиях, определенных внутренним документом микрофинансовой организации.</p>	ЗПП	<p>разрабатывал внутренние документы регламентирующие обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, журнал обучения сотрудников, приказ о назначении ответственного работника», таким образом работники МФО осуществляющие непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг не проходят обучения в соответствии с ч. 10 ст. 16 БС ЗПП</p>
7	Рассмотрение обращений получателей финансовых услуг		
7.1	<p>Для эффективного и своевременного рассмотрения поступающих обращений в микрофинансовой организации назначается работник или подразделение по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг.</p>	ч. 2 ст. 17 БС ЗПП	<p>Не соблюдается МФО не предоставлен приказ о назначении работника или подразделения по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг, что привело к нарушению Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок членов СОЮЗА «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС»</p>
7.2	<p>Микрофинансовая организация обязана обеспечить, чтобы лицо, ответственное за рассмотрение обращений получателей финансовых услуг, имело право:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) запрашивать дополнительные документы и сведения у получателя финансовой услуги, требуемые для всестороннего и объективного рассмотрения обращения; 2) требовать у работников микрофинансовой организации предоставления документов, иной необходимой информации, а также письменных объяснений по вопросам, возникающим в ходе рассмотрения обращения получателя финансовой услуги; 3) в случае необходимости обращаться непосредственно к единоличному исполнительному органу микрофинансовой организации, осуществляющему контроль за рассмотрением обращений и взаимодействием с получателями финансовых услуг, с целью надлежащего рассмотрения обращений и, при необходимости, принятия мер по защите и восстановлению прав и законных интересов получателей финансовых услуг. 	ч. 3 ст. 17 БС ЗПП	<p>Соблюдается В соответствии с разделом 3 Должностной инструкции ведущего юриста отдела сопровождения и безопасности, утвержденной директором от 26.11.2021 г.</p>
7.3	<p>Микрофинансовая организация обязана отвечать на каждое полученное ею обращение.</p>	ч. 2 ст. 18 БС ЗПП	<p>Соблюдается В соответствии с Журналом регистрации обращений</p>
7.4	<p>Микрофинансовая организация обязана довести до сведения получателей финансовых услуг рекомендацию по включению в обращение следующей информации и документов (при их наличии):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и микрофинансовой организацией; 2) изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также 	ч. 8 ст. 18 БС ЗПП	<p>Не соблюдается Представлены пояснения: «Фондом не разработаны порядок регистрации обращений и ответов на обращения, о принятых мерах в целях повышения качества обслуживания получателей финансовых услуг, на основе анализа обращений в МФО», таким образом рабочая группа приходит к выводу, что МФО не доводит до сведения получателей финансовых</p>

	<p>доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;</p> <p>3) наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника микрофинансовой организации, действия (бездействие) которого обжалуются;</p> <p>4) иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;</p> <p>5) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.</p>		<p><i>услуг рекомендацию по включению в обращение информации и документов (при их наличии)</i></p>
7.5	<p>Обращения и документы по их рассмотрению хранятся микрофинансовой организацией в течение 1 (одного) года с даты их регистрации в "Журнале регистрации обращений".</p>	<p>ч. 12 ст. 18 БС ЗПП</p>	<p>Соблюдается</p> <p><i>В соответствии с представленными обращениям за 2021 г.</i></p>
7.6	<p>Поступившее обращение в течение в течение 1 (одного) рабочего дня заносят в "Журнал регистрации обращений", в котором должны содержаться следующие сведения по каждому обращению:</p> <p>1) дата регистрации и входящий номер обращения;</p> <p>2) в отношении физических лиц - фамилия, имя, отчество (при наличии) получателя финансовой услуги, направившего обращение, а в отношении юридических лиц - наименование получателя финансовой услуги, от имени которого направлено обращение.</p>	<p>ч. 2 ст. 19 БС ЗПП</p>	<p>Соблюдается</p> <p><i>В соответствии с Журналом регистрации обращений и представленными обращениями</i></p>
7.7	<p>Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его регистрации в "Журнале регистрации обращений", однако в любом случае не позднее, чем со следующего дня после истечения предельного срока для регистрации обращения в "Журнале регистрации обращений". В случае если получатель финансовой услуги не предоставил информацию и (или) документы, необходимые и достаточные для рассмотрения обращения по существу, ответственный специалист обязан в течение 12 (двенадцати) рабочих дней запросить у получателя финансовой услуги недостающую информацию и (или) документы. При этом, в случае предоставления недостающей информации и (или) документов получателем финансовой услуги, микрофинансовая организация обязана рассмотреть обращение в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения запрошенной информации и (или) документов.</p>	<p>ч. 3 ст. 19 БС ЗПП</p>	<p>Соблюдается</p> <p><i>В соответствии с Журналом регистрации обращений и представленными обращениями</i></p>
7.8	<p>Микрофинансовая организация обязана принять решение по полученному ею обращению. Если ответственный специалист полагает, что обращение должно быть удовлетворено и имеет полномочия для принятия соответствующего решения, то он готовит ответ получателю финансовой услуги, в котором приводится разъяснение, какие действия принимаются микрофинансовой</p>	<p>ч. 1 ст. 20 БС ЗПП</p>	<p>Соблюдается</p> <p><i>В соответствии с Журналом регистрации обращений и представленными обращениями</i></p>

	организацией по обращению и какие действия должен предпринять получатель финансовой услуги (если они необходимы). Если ответственный специалист полагает, что обращение не может быть удовлетворено и имеет полномочия для принятия соответствующего решения, то он готовит мотивированный ответ с указанием причин отказа.		
7.9	Ответ на обращение направляется получателю финансовой услуги по почте заказным отправлением с уведомлением о вручении или простым почтовым отправлением, или, по усмотрению микрофинансовой организации, иным способом, указанным в договоре об оказании финансовой услуги, с регистрацией ответа в "Журнале регистрации обращений".	ч. 4 ст. 20 БС ЗПП	Соблюдается Согласно журналу регистрации обращений
7.10	Микрофинансовая организация использует обращения в целях анализа уровня качества обслуживания, а также иных нефинансовых показателей, данные о которых можно получить в ходе анализа обращений, и не реже чем 1 (один) раз в год производит обобщение и типизацию обращений и принимает необходимые меры в целях повышения качества обслуживания получателей финансовых услуг.	ч. 2 ст. 21 БС ЗПП	Соблюдается Согласно журналу регистрации обращений

Вывод по разделу 7: Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (утв. Банком России, Протокол от 22.06.2017 N КФНП-22) выявлены следующие нарушения:

- ч. 2 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия регулярного обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- п. 1 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения обучения работников;
- п. 2 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;
- п. 3 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения ежегодных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы
- п. 4 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия)
- п. 5 ч. 3 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов по обучению

работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия

- ч. 4 ст. 16 БС ЗПП – в части отсутствия внутренних документов регламентирующих обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг;

- п. 1 ч. 4 ст. 16, ч. 5 ст. 16 БС ЗПП - в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме вводного (первичный) инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами микрофинансовой организации в области защиты прав получателей финансовых услуг

- п. 2 ч. 4 ст. 16, ч. 7 ст. 16 БС ЗПП - в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (плановый инструктаж);

- п. 3 ч. 4 ст. 16, ч. 9 ст. 16 БС ЗПП - в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме повышения квалификации (плановый инструктаж) работников

- ч. 10 ст. 16 БС ЗПП - в части не прохождения обучения работниками МФО, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в соответствии с ч. 10 ст. 16 БС ЗПП;

- ч. 8 ст. 18 БС ЗПП – в части не доведения до сведения получателей финансовых услуг рекомендацию по включению в обращение информации и документов (при их наличии);

- п. 5.1.2. Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок членов СОЮЗА «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», при проведении проверок и контрольных мероприятий в части неисполнения руководителем и (или) уполномоченным лицом проверяемой организации обязанности по исполнению требования о предоставлении документов (информации) в полном объеме: МФО не предоставлен приказ о назначении работника или подразделения по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг.

8. Соблюдение требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.

В рамках проверки соблюдения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 №КФНП-12 рабочей группой проанализирована деятельность МФО по совершению операций на финансовом рынке, документов, принятых в МФО, в целях исполнения указанного Базового стандарта. Результаты проверки и анализа рабочей группой документов по совершению микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке представлены в таблице №18.

Таблица № 18

Соблюдение требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требования
1	Условия совершения операций по выдаче микрозаймов		
1.1	наличие у микрофинансовой организации	п. 3.1.1 БС	Соблюдается В соответствии с Правилами

	внутренних документов, регламентирующих порядок выдачи микрозаймов;	ОФР	<i>предоставления микрозаймов, утвержденных протоколом заседания общего собрания от 22.03.2022 г. (далее – Правила предоставления)</i>
1.2	наличие заявки/анкеты получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;	п. 3.1.2 БС ОФР	Соблюдается <i>Типовая форма анкеты на предоставление займа, досье по договорам займа.</i>
1.3	проведение оценки платежеспособности клиента;	п. 3.1.3 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9 к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
1.4	отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации.	п. 3.1.4 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Правилами предоставления</i>
1.5	Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.	п. 3.3 БС ОФР	Соблюдается
1.6	Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, содержащий следующую информацию:	п. 3.4 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.1	наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;	п. 3.4.1 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.2	ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;	п. 3.4.2 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.3	ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);	п. 3.4.3 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.4	ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;	п. 3.4.4 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.5	ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на страницу интернет-приемной Банка России;	п. 3.4.5 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.6	ссылка (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии);	п. 3.4.6 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>
1.6.7	ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Федеральной службы судебных приставов, содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и	п. 3.4.7 БС ОФР	<i>МФО не выдает потребительские займы</i>

	законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств.		
2.	Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов		
2.1	Микрофинансовые организации обязаны соблюдать следующий порядок совершения операций по выдаче микрозаймов:	п. 5.1 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Правилами предоставления</i>
2.1.1	предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;	п. 5.1.1 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 4.8 Правил предоставления</i>
2.1.2	прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма поданного способом, установленным в Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления микрофинансовой организации;	п. 5.1.2 БС ОФР	Соблюдается <i>раздел 5-6 Правил предоставления, досье по договорам займа</i>
2.1.3	оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;	п. 5.1.3 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9 к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
2.1.4	принятие решения о выдаче микрозайма;	п. 5.1.4 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 6.5 Правил предоставления</i>
2.1.5	информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;	п. 5.1.5 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 6.7 Правил предоставления</i>
2.1.6	заключение договора микрозайма с получателем финансовой услуги;	п. 5.1.6 БС ОФР	Соблюдается <i>раздел 7 Правил предоставления</i>
2.1.7	выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.	п. 5.1.7 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 7.4 Правил предоставления, досье по договорам займа</i>
2.2	Микрофинансовая организация обязана предоставить получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.	п. 5.2 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 4.8 Правил предоставления</i>
2.3	Микрофинансовая организация принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности.	п. 5.3 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9 к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
2.4	Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение срока, установленного внутренними документами микрофинансовой организации, но не менее 5 (пяти) рабочих дней.	п. 5.4 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 6.7 Правил предоставления</i>
2.5	Микрофинансовая организация обязана доводить до получателя финансовой услуги информацию о принятом решении способом, указанным в правилах предоставления микрозаймов.	п. 5.5 БС ОФР	Соблюдается <i>п. 6.7 Правил предоставления</i>
2.6	В случае если условия выдачи микрозайма предполагают возможность заключения договора страхования, микрофинансовая организация до заключения договора микрозайма обязана предоставить получателю финансовых услуг возможность ознакомиться в местах оказания услуг с договором страхования и правилами страхования.	п. 5.6 БС ОФР	<i>Договоры страхования не заключаются</i>
2.7	Договор целевого займа, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (залогом недвижимости), и (или) договор целевого займа, которым предоставлены	п. 5.7 БС ОФР	Соблюдается <i>МКК не предоставляет целевые займы, обеспеченные ипотекой</i>

	денежные средства субъекту малого и среднего предпринимательства, должен содержать условие о праве микрофинансовой организации контролировать целевое использование предоставленных по такому договору денежных средств.		
2.8	Микрофинансовая организация (лицо, действующее по поручению микрофинансовой организации) обязана известить заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.	п. 5.8 БС ОФР	<i>Договоры цессии не заключались</i>
3	Условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц		
3.1	наличие у микрофинансовой организации, привлекающей денежные средства физических лиц на основании договора займа, внутренних документов, регламентирующих порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;	п. 4.1.1 БС ОФР	<i>МФО не привлекает денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>
3.2	отсутствие оснований для отказа в заключении договоров с получателем финансовых услуг, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации;	п. 4.1.3 БС ОФР	<i>МФО не привлекает денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>
3.3	отсутствие запрета на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предусмотренного пунктом 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"	п. 4.1.4 БС ОФР	<i>МФО не привлекает денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>
4	Порядок совершения операций и требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц		
4.1	Микрофинансовые организации обязаны соблюдать следующий порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц: - предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации; - согласование условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц; - заключение договора займа; - принятие микрофинансовой организацией от физического лица денежных средств по договору займа.	п. 7.1 БС ОФР	<i>МФО не привлекает денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>
4.2	Договоры по привлечению денежных средств физических лиц должны содержать: - сумму займа; - срок возврата займа; - размер процентов за пользование займом в процентах годовых; - периодичность уплаты процентов; - условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия); - условия и порядок пролонгации договора	п. 7.2 БС ОФР	<i>МФО не привлекает денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>

	займа (при наличии условия); - порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия); - порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом; - контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон; - ответственность сторон за нарушение обязательств по договору; - реквизиты сторон.		
4.3	Порядок выпуска и размещения облигаций устанавливается внутренними документами микрофинансовой компании.	п. 7.3 БС ОФР	Соблюдается <i>МФО не выпускает облигации</i>

Вывод по разделу 8.

Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке нарушения не выявлены.

9. Соблюдение требований к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

В рамках проверки соблюдения требований к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, рабочей группой проанализирована деятельность МФО, документов, принятых в МФО.

Результаты проверки и анализа рабочей группой документов по оценке платежеспособности получателя финансовой услуги представлены в таблице №19.

Таблица №19

Соблюдение требований к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) <i>Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требования</i>
1	Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке		
1.1	До принятия решения о выдаче микрозайма микрофинансовая организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).	п. 6.1 БС ОФР, ч. 1 ст. 10 БС ЗПП	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9 к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
1.2	Оценка платежеспособности получателя	п. 6.2 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9</i>

	финансовой услуги (поручителя) осуществляется микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй).		<i>к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
1.3	Внутренние документы, устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя), должны содержать: - критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей); - методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей); - методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом); - порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).	п. 6.3 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с Приложением № 9 к Правилам предоставления, Технология оценки платежеспособности получателей финансовых услуг</i>
1.4	Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма..	п. 6.4 БС ОФР	Соблюдается <i>В соответствии с представленными анкетами на предоставление за 2021 г., в которых зафиксированы результаты проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг</i>
2.	Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг.		
2.1	До заключения договора потребительского займа или принятия получателем финансовой услуги на обслуживание, однако, в любом случае, не реже 1 (одного) раза в год, микрофинансовая организация обязана запросить у получателя финансовой услуги следующую информацию:	ч. 1 ст. 9 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.1.1	о размере заработной платы, наличии иных источников дохода и денежных обязательствах получателя финансовой услуги (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 3 000 (три тысячи) рублей).	п. 1 ч. 1 ст. 9 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.1.2	о возможности предоставления обеспечения исполнения получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги (в том числе залог, поручительство) в случае, если предоставление обеспечения предусмотрено условиями договора об оказании финансовой услуги;	п. 2 ч. 1 ст. 9 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.1.3	о судебных спорах, в которых получатель финансовой услуги выступает ответчиком (при рассмотрении заявления на получение потребительского займа на сумму, превышающую 30 000 (тридцать тысяч) рублей);	п. 3 ч. 1 ст. 9 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.1.4	о наличии в собственности получателя финансовой услуги движимого и (или) недвижимого имущества (при рассмотрении заявления на получение потребительского	п. 4 ч. 1 ст. 9 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>

	займа на сумму, превышающую 100 000 (сто тысяч) рублей).		
2.2	Для оценки долговой нагрузки микрофинансовая организация обязана запросить у получателя финансовой услуги, обратившегося в микрофинансовую организацию с заявлением на получение потребительского займа на сумму свыше 3 000 (трех тысяч) рублей, следующую информацию:	ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.2.1	о текущих денежных обязательствах;	п. 1 ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.2.2	о периодичности и суммах платежей по указанным получателем финансовой услуги обязательствам.	п. 2 ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.2.3	о целях получения займа получателем финансовой услуги (за исключением POS-микрозаймов);	п. 3 ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.2.4	об источниках доходов, за счет которых предполагается исполнение обязательств по договору займа;	п. 4 ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.2.5	о факте производства по делу о банкротстве получателя финансовой услуги на дату подачи в микрофинансовую организацию заявления на получение потребительского займа получателем финансовой услуги и в течение 5 (пяти) лет до даты подачи такого заявления.	п. 5 ч. 2 ст. 10 БС ЗПП	<i>МФО не предоставляет потребительские микрозаймы</i>
2.3	В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги между одной микрофинансовой организацией и одним получателем финансовой услуги не может быть заключено более 9 (девяти) договоров потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, за исключением договоров, срок пользования денежными средствами по которым фактически составил не более 7 (семи) календарных дней. При расчете предельного уровня платежеспособности получателя финансовой услуги для целей настоящего пункта учитываются договоры потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которым не превышает 30 (тридцати) календарных дней, заключенные в течение 1 (одного) года, предшествующего дате получения микрофинансовой организацией заявления на получение очередного потребительского микрозайма от получателя финансовой услуги.	ч. 3 ст. 10 БС ЗПП	Соблюдается <i>Рабочей группой проанализирован реестр выданных договоров займа.</i>
2.4	Микрофинансовая организация не вправе заключать с получателем финансовой услуги договор потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней, при наличии у получателя финансовой услуги обязательств перед такой микрофинансовой организацией по иному договору потребительского микрозайма, срок возврата потребительского микрозайма по которому не превышает 30 (тридцати) календарных дней.	ч. 4 ст. 10 БС ЗПП	Соблюдается <i>Рабочей группой проанализирован реестр выданных договоров займа.</i>

Вывод по разделу 9: Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО требований к процедуре оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с Базовым стандартом совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке и Базовым стандартом защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации нарушений не выявлено.

10. Проверка соблюдения требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций.

В рамках проверки соблюдения требований Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций, утв. Банком России Протокол от 27.07.2017 №КФНП-26, рабочей группой проанализированы представленные по запросу документы, регламентирующие соблюдение МФО деятельность по управлению рисками, в том числе по соблюдению Базового стандарта.

Результаты проверки и анализа рабочей группой документов по управлению рисками в МФО представлены в таблице №20.

Таблица №20

Соблюдение требований Базового стандарта по управлению рисками			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается) Указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требования
1	Положение об управлении рисками должно содержать следующие положения:		
1.1	- цели и задачи управления рисками МФО;	абз. 2 п. 5.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.1.1	Основными целями организации СУР являются: - обеспечение устойчивого финансового положения МФО и защита ее активов; - обеспечение разумной гарантии достижения стратегических и операционных целей МФО; - обеспечение и защита интересов получателей финансовых услуг, участников (акционеров, учредителей) МФО, а также иных заинтересованных в устойчивом функционировании МФО лиц; - усиление конкурентных преимуществ МФО в результате максимально точной оценки и управления принимаемыми рисками; - превентивное выявление угроз деятельности МФО; - оперативное реагирование на внешние и внутренние изменения; - предотвращение последствий возможных неблагоприятных событий.	п. 3.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.1.2	Задачами организации управления рисками МФО являются: - своевременная идентификация, анализ, оценка рисков и реагирование на них с целью уменьшения вероятности их возникновения и (или) последствий в случае их реализации; - интеграция СУР с основными бизнес-	п. 3.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>

	<p>процессами МФО и вовлечение работников МФО в процесс управления рисками;</p> <ul style="list-style-type: none"> - развитие внутренней среды, способствующей управлению рисками, путем проведения обучающих мероприятий по риск-менеджменту; - регулярное информирование органов управления МФО, установленных внутренними документами МФО, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением об управлении рисками; - повышение уровня ответственности сотрудников за управление рисками, в том числе путем закрепления в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах МФО положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов МФО и Стандарта. 		
1.2	- организационную структуру СУР МФО, полномочия органов управления, отдельных работников МФО в сфере управления рисками и порядок их взаимодействия;	абз. 3 п. 5.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.2.1	Регулярное информирование органов управления МФО, установленных внутренними документами МФО, в том числе о текущем уровне рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренными Положением об управлении рисками.	пп. 3.2.4 п 3.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.2.2	МФО должны быть приняты меры по распределению полномочий между структурными подразделениями и (или) работниками МФО, на которых возложены обязанности по проведению операций, связанных с принятием рисков, и риск-менеджером и (или) подразделением риск-менеджмента, на уровне организационной структуры таким образом, чтобы проведение операций, связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения (должностного лица).	абз. 2 пп. 3.3.6 п. 3.3 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.2.3	<p>Положением об управлении рисками и иными внутренними документами МФО должно быть определено, какие из следующих вопросов управления рисками относятся к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) МФО, общего собрания участников (акционеров) МФО, исполнительных органов МФО, иных органов и подразделений МФО:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка Положения об управлении рисками и иных внутренних документов МФО, регулирующих вопросы управления рисками; - распределение полномочий в сфере управления рисками между структурными подразделениями, отдельными работниками, осуществляющими управленческие функции, установление порядка взаимодействия, обмена данными и представления внутренней отчетности по управлению рисками; - утверждение правил и методов оценки рисков 	п. 5.5 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>

	<p>и формирования внутренней отчетности по управлению рисками;</p> <ul style="list-style-type: none"> - обеспечение необходимыми ресурсами работников МФО для осуществления ими управления рисками; - обеспечение работников МФО доступом к информации, необходимой для реализации мероприятий и процедур по управлению рисками; - установление допустимых уровней потерь (лимитов) по всем выявленным рискам МФО на основании предложений риск-менеджера или руководителя подразделения риск менеджмента МФО; - организация обучения работников МФО методам управления рисками; - организация внутренних расследований случаев реализации рисков; - информирование органов управления МФО о фактах нарушения положений внутренних документов МФО по управлению рисками; - периодичность мониторинга актуальности реестра рисков и проведения мониторинга актуальности внутренних документов по управлению рисками. 		
1.2.4	Проведение обучающих мероприятий по риск-менеджменту.	пп. 3.2.3 п. 3.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.2.5	Закрепление в должностных инструкциях, положениях о структурных подразделениях и иных внутренних документах МФО положений о привлечении к ответственности сотрудников за нарушение внутренних документов МФО и БС УР.	пп. 3.2.5 п. 3.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.3	- основные подходы к идентификации, оценке, контролю рисков и реагированию на риски, а также к минимизации негативных последствий реализации рисков;	абз. 4 п. 5.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.3.1	В рамках организации СУР МФО должна обеспечить организацию процессов, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> - идентификацию рисков; - мониторинг, измерение и оценка рисков; - управление рисками и контроль за обеспечением управления рисками. 	п. 4.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.3.2	Идентификация рисков. <ul style="list-style-type: none"> - Идентификация рисков осуществляется на всех уровнях управления МФО. 	пп. 4.2.1 п. 4.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.3.3	МФО принимает все возможные и доступные меры по идентификации существующих рисков, используя источники информации, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> - письменные опросы и анкетирование работников МФО и привлеченных внешних экспертов; - мнения независимых аналитиков и консультантов; 	пп. 4.2.2 п. 4.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>

	<ul style="list-style-type: none"> - данные о среднеотраслевых показателях в российской и мировой практике; - результаты внутреннего и внешнего аудита; - информацию, полученную в ходе мероприятий в рамках организации в МФО СУР. 		
1.3.4	<p>Мероприятия по управлению рисками по усмотрению МФО включают, в том числе следующие процедуры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оптимизация риска - процедуры, направленные на снижение вероятности риска, либо на уменьшение последствий риска (в том числе процедуры, направленные на минимизацию последствий риска, являющегося причиной возникновения оптимизируемого риска); - передача риска - переход последствий риска от МФО полностью или частично к другой организации на основании договора (например, договора страхования, в соответствии с которым риск передается страховой компании, либо передача третьим лицам операций, подверженных рискам (аутсорсинг), либо хеджирование риска при помощи производных финансовых инструментов); - избежание риска - замена операций, подверженных рискам, на операции с меньшим риском, либо отказ от совершения операций, подверженных рискам, а также процедуры, направленные на устранение источников (факторов) риска, возникающего при осуществлении операций; - включение в бюджет МФО расходов на оперативное устранение последствий рисков событий. 	пп. 4.4.3 п. 4.4 БС УР	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i></p>
1.4	<ul style="list-style-type: none"> - порядок определения приемлемых уровней рисков и допустимых вероятных последствий риска по отдельным видам риска и по организации в целом; 	абз. 5 п. 5.1 БС УР	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i></p>
1.5	<ul style="list-style-type: none"> - порядок действий в нестандартных и чрезвычайных ситуациях; 	абз. 6 п. 5.1 БС УР	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i></p>
1.6	<ul style="list-style-type: none"> - порядок фиксации решений должностных лиц, ответственных за операции, связанные с принятием рисков, решений органов управления МФО, по вопросам управления рисками, а также мероприятий, событий и действий, связанных с управлением рисками; 	абз. 7 п. 5.1 БС УР	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i></p>
1.7	<ul style="list-style-type: none"> - порядок и сроки представления должностными лицами и (или) структурными подразделениями, ответственными за обеспечение управления рисками, внутренней отчетности по управлению рисками, порядок обмена информацией по вопросам управления рисками и доведения до работников МФО Положения об управлении рисками и иных внутренних документов, связанных с управлением рисками; 	абз. 8 п. 5.1 БС УР	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i></p>
1.8	<ul style="list-style-type: none"> - принципы и порядок раскрытия информации 	абз. 9 п. 5.1 БС	<p><i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено</i></p>

	об управлении рисками МФО;	УР	<i>Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
1.9	- порядок ведения реестра рисков, возникающих в процессе осуществления микрофинансовой деятельности (реестр рисков).	абз. 10 п. 5.1 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
2.	Требования к утверждению Положения об управлении рисками		
2.1	МФО обеспечивает документальную фиксацию необходимой информации, связанной с организацией СУР, а также утверждение органами управления МФО методологических и регламентных документов по управлению рисками.	пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР	Не соблюдается <i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками</i>
2.2	Положение об управлении рисками пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год в целях актуализации содержащихся в них сведений и (или) повышения эффективности функционирования СУР МФО.	п. 5.3 БС УР	Не соблюдается <i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками</i>
3.	Риск – менеджер, подразделение риск-менеджмента		
2.1	Ответственным за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР является единоличный исполнительный орган МФО или лицо, осуществляющее его функции, или иное лицо, назначенное высшим исполнительным органом МФО. МФО по своему усмотрению назначает должностное лицо, ответственное за управление рисками (далее - риск-менеджер) или сформировать подразделение риск-менеджмента. Риск-менеджер или подразделение риск-менеджмента осуществляют свои функции в МФО на постоянной основе.	п. 2.3, п. 5.4 БС УР	Не соблюдается <i>МФО не предоставила приказ о назначении ответственного за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР</i>
2.5	По результатам оценки идентифицированных рисков риск-менеджер или подразделения риск-менеджмента разрабатывают, внедряют мероприятия по управлению рисками и доводят информацию о них до сведения органов управления МФО в соответствии с Положением об управлении рисками.	пп. 4.4.1 п. 4.4 БС УР	<i>риск-менеджер и положение об управлении рисками отсутствует</i>
2.6	Процедуры контроля за обеспечением управления рисками включают регулярное направление информации и отчетов, органам управления МФО и должностным лицам, ответственным за обеспечение управления рисками в соответствии с внутренними документами по управлению рисками МФО с периодичностью, установленной внутренними документами МФО, но не реже одного раза в год.	пп. 4.4.2 п. 4.4 БС УР	<i>риск-менеджер и положение об управлении рисками отсутствует</i>
2.7	К компетенции риск-менеджера или подразделения риск-менеджмента относится решение следующих вопросов: - разработка и внедрение методик идентификации, оценки и контроля уровня рисков; - разработка и внедрение мер и процедур реагирования и минимизации рисков и	п. 5.6 БС УР	<i>риск-менеджер и положение об управлении рисками отсутствует</i>

4.1	Идентифицированные риски и результаты их оценки включаются в реестр рисков. Реестр рисков должен пересматриваться по мере необходимости, с периодичностью, предусмотренной Положением об управлении рисками, но не реже одного раза в год, с учетом результатов идентификации рисков в целях актуализации содержащихся в нем данных.	пп. 4.2.5 п. 4.2 БС УР	Не соблюдается МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками», реестр рисков не представлен
4.2	Реестр рисков должен содержать следующую информацию: - описание риска; - определение источников (факторов) риска; - качественное описание последствий реализации риска (сценариев развития событий) и оценка их влияния на деятельность МФО; - оценка вероятности реализации риска; - оценка влияния риска на другие риски; - мероприятия и/или процедуры по управлению риском; - лицо и/или подразделение, ответственное за проведение и учет операций, подверженных рискам; - лицо и/или подразделение, ответственное за мероприятия по управлению данным риском; - примечания, перечень используемых для идентификации и оценки риска источников информации и другие сведения.	пп. 4.2.6 п. 4.2 БС УР	реестр рисков отсутствует
4.3	Измерение и оценка совокупных вероятных последствий рисков, а также вероятных последствий отдельных рисков, включенных в реестр рисков МФО, должны осуществляться в соответствии с порядком, определяемым Положением об управлении рисками.	пп. 4.3.2 п. 4.3 БС УР	Не соблюдается МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками», реестр рисков не представлен
5	Внутренняя отчетность по управлению рисками		
5.1	МФО создает эффективную систему внутренней отчетности по управлению рисками. Объем отчетности должен быть соизмерим с уровнем рисков и масштабом деятельности МФО.	п. 5.9 БС УР	Не соблюдается Внутренняя отчетность по управлению рисками не представлена
5.2	Внутренняя отчетность по управлению рисками должна содержать, в том числе следующую информацию:	п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.1	- лицо и (или) структурное подразделение, ответственное за реализацию мероприятий по управлению рисками;	абз. 2 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.2	- периодичность и срок проведения мероприятий, в том числе фактический срок выполнения мероприятий;	абз. 3 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.3	- статус выполнения мероприятия;	абз. 4 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.4	- остаточный риск после выполнения комплекса мероприятий;	абз. 5 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.5	- мероприятия, направленные на минимизацию остаточных рисков и сроки их проведения;	абз. 6 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась
5.2.6	- паспорт риска, включающий информацию о рисках, о мероприятиях по управлению рисками, о реализовавшихся рисках, процедуры реагирования на рисковое событие, ключевые индикаторы риска.	абз. 7 п. 5.10 БС УР	Внутренняя отчетность по управлению рисками не составлялась

	<p>организация устранения последствий реализации рисков;</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализ и прогнозирование состояния СУР, выявление критических (наиболее опасных) бизнес-процессов и источников рисков, участие в оценке достаточности капитала, финансовых ресурсов и резервов, предназначенных для управления рисками; - выявление и изучение возможных угроз возникновения рисков в профессиональной деятельности МФО, планирование профилактических мероприятий; - оперативный анализ рисков операций, контрагентов, клиентов, подготовка рекомендаций по минимизации рисков, участие в согласовании операций, связанных с принятием рисков, в пределах компетенции, в случае если это предусмотрено внутренними документами МФО; - координация взаимодействия подразделений и работников МФО по вопросам управления рисками в пределах компетенции в соответствии с порядком, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами; - анализ случившихся рисков событий; - разработка программ обучения работников МФО методам и инструментам управления рисками; - подготовка и представление должностным лицам, ответственным за обеспечение управления рисками, и органам управления МФО, установленным Положением об управлении рисками и иными внутренними документами МФО, внутренней отчетности по управлению рисками в МФО в пределах компетенции. 		
2.8	<p>Риск-менеджер или подразделение риск-менеджмента должны быть независимы в своей деятельности от других структурных подразделений МФО и подчиняться по усмотрению МФО непосредственно совету директоров, или единоличному исполнительному органу, или иным органам управления МФО, уполномоченным органами управления МФО.</p>	п. 5.7 БС УР	<i>риск-менеджер и положение об управлении рисками отсутствует</i>
2.9	<p>Риск-менеджер и (или) руководитель подразделения риск-менеджмента должен обладать соответствующей его должности квалификацией, определенной Положением об управлении рисками МФО.</p>	п. 5.8 БС УР	<i>риск-менеджер и положение об управлении рисками отсутствует</i>
3	Карта рисков		
3.1	<p>МФО обязано включить в СУР мероприятия по управлению рисками, признанными наиболее опасными в соответствии с картой рисков согласно Приложению N 2 к БС УР, а также мероприятия по управлению следующими рисками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитный риск - риск ликвидности - операционный риск - правовой риск 	пп. 4.2.4 п. 4.2 БС УР	<i>МФО предоставила пояснения: «не было разработано и исполнено Положение по управлению рисками». В МФО отсутствует положение об управлении рисками, что привело к нарушению пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР</i>
4	Реестр рисков		

телекоммуникационной сети "Интернет" и в местах обслуживания клиентов"			
2.1	Микрофинансовая организация обязана раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 1 - 4, 6 - 10 приложения к настоящему Указанию, на главной (начальной) странице сайта микрофинансовой организации.		
2.1.1	Полное наименование (полное фирменное наименование) и сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) (при наличии) микрофинансовой организации.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.2	Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.3	Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.4	Ссылки на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сайт Банка России) и на страницу сайта Банка России, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций; регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций; дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.5	Информация о членстве микрофинансовой организации в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее - саморегулируемая организация), с указанием даты вступления в саморегулируемую организацию, наименования, адреса (места нахождения) и адреса официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация. В случае прекращения членства микрофинансовой организации в саморегулируемой организации указываются дата прекращения членства микрофинансовой организации в саморегулируемой организации, наименование, адрес (место нахождения) и адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации, членом которой являлась микрофинансовая организация.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.6	Ссылка на страницу интернет-приемной Банка России на сайте Банка России.	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.1.7	Информация о праве потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15 - 19 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	Не соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО отсутствует информация о праве потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15 - 19 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг"</i>

Вывод по разделу 10: Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО требований Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций, выявлены следующие нарушения:

- пп. 3.3.3 п. 3.3 БС УР - в части отсутствия Положения об управлении рисками;
- п. 5.3 БС УР - в части отсутствия Положения об управлении рисками;
- п. 2.3, п. 5.4 БС УР – в части отсутствия ответственного за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР;
- пп. 4.2.5 п. 4.2 БС УР – в части отсутствия реестра рисков;
- пп. 4.3.2 п. 4.3 БС УР - в части отсутствия Положения об управлении рисками и реестра рисков;
- п. 5.9 БС УР – в части отсутствия внутренней отчетности по управлению рисками.

11. Проверка официального сайта МФО на предмет соблюдения требований законодательства.

В рамках проверки соблюдения требований официального сайта МФО на предмет соблюдения требований законодательства рабочей группой проанализирован официальный сайт МФО – «www.fpptuva.ru».

При анализе официального сайта выявлено отсутствие формы обратной связи, таким образом МФО не использует сайт для ведения деятельности.

Так же проанализированы фотографии офиса – места обслуживания клиентов на предмет размещения информации для получателей финансовых услуг, информация размещается.

Результаты проверки и анализа представлены в таблице №21.

Таблица №21

Проверка официального сайта МФО на предмет соблюдения требований законодательства.			
№ п/п	Требование	Нормативный акт	Отметка о соблюдении (Соблюдается/ Не соблюдается)
1	Соблюдение требований Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"		
1.1	Микрофинансовая организация обязана разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет.	п. 2 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается <i>Информация раскрыта в сети «Интернет» по адресу: https://fpptuva.ru/documents/</i>
1.2	В случае, если микрокредитная компания имеет официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", его доменное имя должно входить в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, и владельцем данного официального сайта должна являться эта микрокредитная компания.	ч. 3 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается <i>В соответствии с сертификатом о доменном имени от 06.05.2017 г.</i>
1.3	МФО обязана разместить сведения о полученном предписании Банка России, ограничивающем деятельность микрофинансовой организации, предусмотренном пунктом 7.1 части 4 статьи 14 настоящего Федерального закона, в местах обслуживания клиентов и на официальном сайте этой микрофинансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии) не позднее дня, следующего за днем получения такого предписания	п. 2.1 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ	Соблюдается <i>Согласно информации на сайте https://www.cbr.ru/rbr/rbr_fr/ в отношении МФО отсутствует предписание, ограничивающее деятельность микрофинансовой организации</i>
2	Соблюдение требований Указания Банка России от 28.06.2021 N 5830-У "Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-		

	организациях в сфере финансового рынка" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4349).		
2.2.6	Ссылка с главной (начальной) страницы сайта микрофинансовой организации должна однозначным образом указывать на содержание (вид, характер) информации, опубликованной в разделе сайта микрофинансовой организации, переход на который осуществляется по указанной ссылке.	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается
2.3	Микрофинансовая организация должна раскрывать в местах обслуживания клиентов информацию, предусмотренную пунктами 1 - 5, 9, 14 и 15 приложения к настоящему Указанию.		
2.3.1	<p>Полное наименование (полное фирменное наименование) и сокращенное наименование (сокращенное фирменное наименование) (при наличии) микрофинансовой организации.</p> <p>Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации.</p> <p>Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации.</p> <p>регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций; дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.</p> <p>Место непосредственного ведения деятельности микрофинансовой организации, режим работы микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений, а также номера телефонов микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений и другие способы взаимодействия с ними (при наличии).</p> <p>Информация о наличии предписания Банка России, полностью или частично ограничивающего осуществление микрофинансовой организацией привлечения денежных средств, выдачи займов, проведение иных операций (с указанием даты, перечня ограничений и срока, на который они введены) (при наличии).</p> <p>Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа (при осуществлении микрофинансовой организацией профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов).</p> <p>Копия правил предоставления микрозаймов</p>	п. 1 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>проанализированы фотографии офиса – места обслуживания клиентов на предмет размещения информации для получателей финансовых услуг, информация размещается</i>
3	Соблюдение требований Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.		
3.1	В местах оказания финансовых услуг, в том числе на официальном сайте микрофинансовой организации (в случае если микрофинансовая деятельность осуществляется с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"), микрофинансовая организация обязана размещать следующую информацию: полное и (при наличии) сокращенное наименование микрофинансовой организации; адрес микрофинансовой организации в пределах	п. 1 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается <i>Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/</i>

	телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".		<i>(Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"</i>
2.2	Микрофинансовая организация обязана раскрыть информацию, предусмотренную пунктами 5, 11 - 23 приложения к настоящему Указанию, путем обеспечения доступа к разделу (разделам) сайта микрофинансовой организации, содержащему (содержащим) указанную информацию, в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы сайта микрофинансовой организации.		
2.2.1	Место непосредственного ведения деятельности микрофинансовой организации, режим работы микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений, а также номера телефонов микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений и другие способы взаимодействия с ними (при наличии).	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>На главной странице официального сайта МФО</i>
2.2.2	Персональный состав органов управления микрофинансовой организации: фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временно исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более чем двух месяцев) микрофинансовой организации, с указанием даты его назначения (избрания); фамилии, имена, отчества (последние - при наличии) лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации (при наличии); фамилии, имена, отчества (последние - при наличии) лиц, осуществляющих функции членов коллегиального исполнительного органа микрофинансовой организации (при наличии).	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Не соблюдается <i>на официальном сайте МФО отсутствует информация о персональном составе органов управления МФО</i>
2.2.3	Устав (учредительный договор) микрофинансовой организации.	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/</i>
2.2.4	Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа (при осуществлении микрофинансовой организацией профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов) в соответствии с частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2018, N 53, ст. 8480).	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/</i>
2.2.5	Базовые стандарты, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций, утвержденные Банком России в соответствии с частью 6 статьи 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	Соблюдается <i>Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/</i>

	условия в договорах об оказании финансовых услуг).		
3.8	Официальный сайт микрофинансовой организации должен содержать раздел, описывающий структуру сайта, позволяющий в доступной форме определить местонахождение каждой страницы официального сайта в этой структуре.	ч. 3 ст. 5 БС ЗПП	Соблюдается
	Информация, размещаемая на официальном сайте микрофинансовой организации, должна отвечать следующим требованиям: 1) информация должна быть круглосуточно доступна получателю финансовой услуги на русском языке для ознакомления и использования, без взимания платы за ознакомление с информацией или иное ее использование и без иных ограничений; 2) информация должна быть доступна получателю финансовой услуги с использованием бесплатного или широко распространенного программного обеспечения; 3) информация не должна быть зашифрована или защищена от доступа иными средствами, не позволяющими осуществить ознакомление получателя финансовой услуги с ее содержанием, без использования программного обеспечения или технических средств иных, чем веб-обозреватель или общедоступное бесплатное программное обеспечение. Доступ к информации, размещенной на официальном сайте микрофинансовой организации (за исключением информации, размещенной в личном кабинете получателя финансовой услуги), не может быть обусловлен требованием регистрации получателя финансовой услуги или предоставления им персональных данных, а также требованием заключения им лицензионных или иных соглашений.	ч. 4 ст. 5 БС ЗПП	Соблюдается
3.9	Раздел официального сайта микрофинансовой организации с информацией об этой микрофинансовой организации и условиях оказываемых ею финансовых услуг, подлежащей раскрытию, должен быть круглосуточно доступен для автоматической (без участия человека) обработки информационными системами в один переход по гиперссылкам с главной страницы официального сайта микрофинансовой организации.	ч. 5 ст. 5 БС ЗПП	Соблюдается
3.10	Микрофинансовая организация обязана обеспечить получателю финансовой услуги доступ в личном кабинете получателя финансовой услуги (если такой способ взаимодействия с получателем финансовой услуги предусмотрен договором об оказании финансовой услуги), как минимум, к следующей информации: 1) индивидуальные условия договора потребительского займа, а в случае их изменения после заключения указанного договора - с учетом изменений, внесенных в договор потребительского займа;	ч. 7 ст. 5 БС ЗПП	<i>Такой способ взаимодействия с получателем финансовой услуги не предусмотрен договором об оказании финансовой услуги</i>

	<p>места ее нахождения, адреса обособленных подразделений микрофинансовой организации; режим работы микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений (расположенных по месту нахождения соответствующего обособленного подразделения); контактный телефон, по которому осуществляется связь с микрофинансовой организацией, информацию об используемом микрофинансовой организацией товарном знаке (при наличии); о факте привлечения микрофинансовой организацией к оказанию финансовых услуг третьего лица на основании гражданско-правового договора или доверенности; о регистрационном номере записи юридического лица в государственном реестре микрофинансовых организаций; о членстве в саморегулируемой организации (включая информацию о дате приема в члены саморегулируемой организации), об исключении из саморегулируемой организации (включая информацию о дате исключения из членов саморегулируемой организации); Текст Базового стандарт защиты прав получателей финансовых услуг</p>		
3.2	о финансовых услугах и дополнительных услугах микрофинансовой организации, в том числе оказываемых за дополнительную плату;	п. 2 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/
3.3	об установленном в микрофинансовой организации порядке разъяснения условий договоров и иных документов в отношении финансовой услуги, которую получатель финансовой услуги намерен получить, а также о лице, ответственном за предоставление соответствующих разъяснений;	п. 3 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/
3.4	о рисках, связанных с заключением и исполнением получателем финансовой услуги условий договора об оказании финансовой услуги, и возможных негативных финансовых последствиях при использовании финансовой услуги;	п. 4 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/
3.5	о правах получателя финансовой услуги при осуществлении процедуры взыскания просроченной задолженности;	п. 5 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/
3.6	о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России;	п. 6 ч. 1 ст. 3, ч. 6 ст. 18 БС ЗПП	Не соблюдается на официальном сайте МФО отсутствует информация о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России
3.7	о способах защиты прав получателя финансовой услуги, включая информацию о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора, в том числе о процедуре медиации (при наличии соответствующего	п. 7 ч. 1 ст. 3 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents/

	2) график платежей по договору потребительского займа, а в случае его изменения - с учетом изменений; 3) структура и размер текущей задолженности получателя финансовой услуги.		
3.11	Микрофинансовая организация обязана в доступной форме, в том числе посредством размещения соответствующей информации на своем официальном сайте, довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовой услуги в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и микрофинансовой организацией не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.	ч. 4 ст. 12 БС ЗПП	Соблюдается Информация размещена на официальном сайте МФО по ссылке: https://fpptuva.ru/documents
4	Соблюдение требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке		
4.1	размещение на официальном сайте в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает микрофинансовая организация, информации в соответствии с пунктами 4.2, 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10, 4.11, 4.12 Стандарта;	п. 4.1.2, п. 4.2, п.4.6, п.4.7, п.4.8, п.4.9, п.4.10, п.4.11, п.4.12 БС ОФР	Соблюдается МФО не привлекает денежные средства физических лиц

Вывод по разделу 11: Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО требований официального сайта МФО на предмет соблюдения требований законодательства выявлены следующие нарушения:

- п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У – в части отсутствия на главной странице официального сайта МФО информация о праве потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15 - 19 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";

- п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У- в части отсутствия на официальном сайте МФО информации о персональном составе органов управления МФО;

- п. 6 ч. 1 ст. 3, ч. 6 ст. 18 БС ЗПП - в части отсутствия на официальном сайте МФО информации о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России.

12. Соблюдение внутренних стандартов саморегулируемой организации.

В рамках проверки соблюдения требований Внутренних стандартов СРО, рабочей группой проанализированы представленные по запросу документы. Результаты проверки и анализа рабочей группой документов представлены в таблице №22.

№ п/п	Требование	Положение устанавливающее требование	Отметка о соблюдении <i>Соблюдается (указать номер/ пункт документа, фактически подтверждающего выполнение требования)</i> / Не соблюдается /
1	Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «О требованиях к деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» направленной на возврат просроченной задолженности»		
1.1	Обеспечение выполнения требований проверяемого Стандарта организациями и/или агентами, привлеченными МФО к осуществлению деятельности по возврату просроченной задолженности на наличие в договорах цессии условия об обязанности цессионария выполнять требования проверяемого Стандарта и в случае выявления нарушений требований Стандарта цессионариями и/или агентами, члены СРО обязаны требовать от нарушителей устранения нарушений и/или привлекать их к материальной ответственности	п. 1.6, п. 1.7, п. 1.8 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	Соблюдается <i>Положение о работе с просроченной задолженностью, утвержденное решением Общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>
1.2	Обязанность МФО осуществлять взыскание просроченной задолженности в строгом соответствии с законодательством Российской Федерации, положениями ВС «О требованиях к деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» направленной на возврат просроченной задолженности»; возлагать обязанности по осуществлению деятельности по возврату просроченной задолженности на лиц, имеющих опыт и/или знания в области возврата просроченной задолженности либо в таких областях, как оказание финансовых, юридических услуг, либо обеспечить обучение таких работников до начала осуществления ими взаимодействия с должниками с целью возврата просроченной задолженности;	п.п. 1, 2 п. 2.1 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	Соблюдается <i>Положение о работе с просроченной задолженностью, утвержденное решением Общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>
1.3	Наличие утвержденных типовых сценариев ведения переговоров при личных встречах и телефонных переговорах; типовых форм почтовых отправлений, направляемых должникам, смс-сообщений, телеграфных сообщений, текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых должникам по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.	п.п. 3 п. 2.1 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	Соблюдается <i>Форма претензии, акт выездной проверки, протокол встречи</i>
1.4	Наличие в МФО сотрудника (структурного подразделения) ответственного за контроль соблюдения требований ВС «О требованиях к деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» направленной на возврат просроченной задолженности» при осуществлении деятельности, направленной на взыскание просроченной задолженности и внутренних документов, регулирующих его деятельность сотрудника.	п. 2.3 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	Соблюдается <i>Приказом № 63-ЛС от 26.04.2022 г. назначен Донгак Ш.А.</i>
1.5	Наличие соглашений о конфиденциальности информации о заемщике с каждым работником, имеющим доступ к такой информации. Наличие в соглашении о конфиденциальности мер ответственности за разглашение конфиденциальной информации, положения о компенсации работником	п. 3.3 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной	Соблюдается <i>В соответствии с должностной инструкцией ведущего специалиста по безопасности отдела юридического сопровождения и безопасности МФО, утвержденной директором МФО от 26.11.2021 г.</i>

	ущерба, причиненного МФО вследствие нарушения соглашения, штрафные санкции за указанные нарушения.	на возврат просроченной задолженности»	
1.6	Соблюдение требований к Договорам, заключаемым МФО с агентом/цессионарием/профессиональным взыскателем.	п. 4.1 п. 4.2, п. 4.3 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	<i>Договоры с агентом/цессионарием/профессиональным взыскателем не заключаются.</i>
1.7	МФО в течении 5 рабочих дней с даты заключения договора с профессиональным взыскателем направляет информацию в СРО о заключенном договоре.	п. 4.6 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	<i>Договоры с агентом/цессионарием/профессиональным взыскателем не заключаются.</i>
1.8	Соблюдение требований взаимодействия МФО с должником.	Раздел 5, п. 2.2, п. 3.1, 3.2 Внутреннего стандарта «О требованиях к деятельности членов направленной на возврат просроченной задолженности»	Соблюдается <i>Положение о работе с просроченной задолженностью, утвержденное решением Общего собрания МФО от 25.03.2021 г.</i>
2	Внутренний стандарт Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» Условия членства в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» - саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов		
2.1	Обязанность МФО руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, соблюдать базовые стандарты, внутренние стандарты, положения Устава Союза и внутренних документов СРО.	п. 5.1 Внутреннего стандарта «Условия членства»	Не соблюдается <i>Неисполнение членом СРО обязанности руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативно правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом СРО, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО, а именно несоблюдение требований: Положения Банка России № 612-П; Указания Банка России №5391-У; Положения Банка России №613-П; Федерального закона № 402-ФЗ; Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации; Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок членов СОЮЗА «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС», при проведении проверок и контрольных мероприятий; Базового стандарта</i>

			управления рисками микрофинансовых организаций; Указания Банка России № 5830-У; Внутреннего стандарта «Условия членства»
--	--	--	--

Вывод по разделу 12: Рабочей группой при проведении проверки соблюдения МФО требований Внутренних стандартов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» выявлены следующие нарушения:

- п. 5.1 ВС Условия членства, в части неисполнения членом СРО обязанности руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативно правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом СРО, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ

Проверка осуществлена на основании предоставленных МФО документов: внутренних положений, регламентирующих операции по предоставлению займов, организационно-распорядительной документации (приказы, протоколы), реестра выданных займов, оборотно-сальдовых ведомостей, отчетности МФО и др.

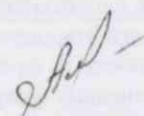
По результатам проверки деятельности **МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ ФОНД ПОДДЕРЖКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ ТЫВА** установлено следующее:

№ п/п	Ссылка на нормативный документ	Выявленные нарушения
1	п. 4.25 гл. 4 Положения Банка России № 612-П	в части неверного начисления и отражения в регистрах бухгалтерского учета процентных доходов по выданным займам
2	- п.7 Указания Банка России №5391-У	в части применения некорректного процента резервирования при формировании РВПЗ
3	- п. 3.1, п. 3.7 Положения Банка России №613-П, п. 1 ст. 13 Федерального закона № 402-ФЗ	в части расхождения данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах с регистрами бухгалтерского учета и подготовки недостоверной бухгалтерской отчетности за 2021 год
4	ч. 2 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия регулярного обучения работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
5	ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
6	п. 1 ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения обучения работников
7	п. 2 ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены требования к периодичности прохождения соответствующих обучающих мероприятий

		работниками, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
8	п. 3 ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок проведения ежегодных проверок квалификации работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, обеспечивающих возможность оценки качества такой работы
9	п. 4 ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрены процедуры проверки профессиональных навыков (оценка соответствия)
10	п. 5 ч. 3 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в которых предусмотрен порядок фиксации результатов проведения обучения работников и оценки соответствия
11	ч. 4 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов регламентирующих обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг
12	п. 1 ч. 4 ст. 16, ч. 5 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме вводного (первичный) инструктажа и ознакомления с нормативными правовыми актами Российской Федерации и внутренними документами микрофинансовой организации в области защиты прав получателей финансовых услуг
13	п. 2 ч. 4 ст. 16, ч. 7 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме целевого (внепланового) инструктажа и повышения квалификации (плановый инструктаж)
14	п. 3 ч. 4 ст. 16, ч. 9 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия внутренних документов по обучению работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, которые предусматривают обучение в форме повышения квалификации (плановый инструктаж) работников
15	ч. 10 ст. 16 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части не прохождения обучения работниками МФО, осуществляющими непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, в соответствии с ч. 10 ст. 16 БС ЗПП
16	ч. 8 ст. 18 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части не доведения до сведения получателей финансовых услуг рекомендацию по включению в обращение информации и документов (при их наличии)

17	п. 5.1.2. Внутреннего стандарта «Порядок проведения проверок членов СОЮЗА «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС», при проведении проверок и контрольных мероприятий	в части неисполнения руководителем и (или) уполномоченным лицом проверяемой организации обязанности по исполнению требования о предоставлении документов (информации) в полном объеме: МФО не предоставлен приказ о назначении работника или подразделения по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг
18	пп. 3.3.3 п. 3.3 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия Положения об управлении рисками
19	п. 5.3 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия Положения об управлении рисками
20	п. 2.3, п. 5.4 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия ответственного за организацию СУР и за соответствие деятельности МФО внутренним документам МФО в области СУР
21	пп. 4.2.5 п. 4.2 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия реестра рисков
22	пп. 4.3.2 п. 4.3 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия Положения об управлении рисками и реестра рисков
23	п. 5.9 Базового стандарта управления рисками микрофинансовых организаций	в части отсутствия внутренней отчетности по управлению рисками
24	п. 5.1 Указания Банка России № 5830-У	в части отсутствия на главной странице официального сайта МФО информация о праве потребителей финансовых услуг направить обращение финансовому уполномоченному в соответствии со статьями 15 - 19 Федерального закона от 4 июня 2018 года N 123-ФЗ "Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 24, ст. 3390), а также место нахождения, почтовый адрес и номер телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного, адрес официального сайта финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
24	п. 5.2 Указания Банка России № 5830-У	в части отсутствия на официальном сайте МФО информации о персональном составе органов управления МФО
25	п. 6 ч. 1 ст. 3, ч. 6 ст. 18 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации	в части отсутствия на официальном сайте МФО информации о способах и адресах для направления обращений получателями финансовых услуг, о требованиях и рекомендациях к содержанию обращения, в том числе о возможности направления обращений в саморегулируемую организацию и в Банк России
26	п. 5.1 Внутреннего стандарта «Условия членства» в Союзе «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС» - саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов	в части неисполнения членом СРО обязанности руководствоваться в своей деятельности законодательством Российской Федерации, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом СРО, базовыми стандартами, внутренними стандартами и иными внутренними документами СРО

Руководитель рабочей группы



Абрарова А.И.

Член рабочей группы



Фатыхов Ф.Г.

Перечень представленных МФО документов (информации) в электронном виде:

№ п/п	Наименование документа	Номер папки	эл.
1.	Приказы о назначении на должность единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера, либо договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета;	Раздел 1 п. 1	
2.	Копии документов об образовании и о квалификации единоличного исполнительного органа;	Раздел 1 п. 2	
3.	Копии трудовой книжки единоличного исполнительного органа;	Раздел 1 п. 3	
4.	Устав;	Раздел 1 п. 4	
5.	Штатное расписание, актуальное на дату предоставления документов;	Раздел 1 п. 5	
6.	Официальное пояснение о соответствии органов управления требованиям Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (файл «Таблица 1», по форме Таблицы 1) с приложением подтверждающих информацию документов (справка о наличии (отсутствии) судимости лица, исполняющего функции единоличного исполнительного органа МФО, выданная уполномоченным органом государственной власти, актуальная на дату получения требования о предоставлении документов (информации), ссылки на сведения о единоличном исполнительном органе, размещенные в открытых и общедоступных источниках в сети «Интернет», иные документы подтверждающие соблюдение требований);	Раздел 1 п. 6	
7.	Официальное пояснение о соответствии учредителей (участников) микрокредитной компании требованиям Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (файлы «Таблица 2» и «Таблица 2.1», по формам Таблицы 2 и 2.1) с приложением подтверждающих информацию документов (справка о наличии (отсутствии) судимости учредителей (участников) микрокредитной компании, выданная уполномоченным органом государственной власти, актуальная на дату получения требования о предоставлении документов (информации), ссылки на сведения об учредителях (участниках) микрокредитной компании, размещенные в открытых и общедоступных источниках в сети «Интернет», иные документы подтверждающие соблюдение требований) – предоставляется микрокредитными компаниями, за исключением организаций, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование;	Не требуется	В соответствии с Уставом Фонда – Учредителем Фонда является Правительство Республики Тыва, в лице Министерства экономики Республики Тыва (субъект Российской Федерации)
8.	Официальное пояснение о соблюдении ограничений деятельности микрофинансовой организации и требований к порядку взаимодействия с бюро кредитных историй в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (файл «Таблица 3», по форме Таблицы 3) с указанием информации о документах, фактически подтверждающих выполнение требования;	Раздел 1 п. 8	
9.	Правила предоставления микрозаймов (со всеми приложениями, изменениями, дополнениями) актуальные на дату получения требования о предоставлении документов (информации), с указанием ссылки на место размещения Правил в сети «Интернет»;	Раздел 1 п. 9	
10.	Официальное пояснение, с приложением подтверждающих документов (при наличии);	Раздел 1 п. 10	
11.	Копии всех действующих договоров, заключенных с бюро кредитных историй (БКИ), а также закрытых договоров с БКИ, заключенных с 01.01.2021	Раздел 1 п. 11	

	г. по дату получения настоящего требования (с указанием дат действия таких договоров);	
12.	Документы, подтверждающие направление кредитных отчетов в бюро кредитных историй с 01.01.2021 г. по дату получения требования о предоставлении документов (информации) (реестр переданной информации в БКИ);	Раздел 1 п. 12
13.	Документ, удостоверяющий право администрирования доменного имени официального сайта МФО (предоставляется при наличии официального сайта МФО, при отсутствии – предоставить пояснение).	Раздел 1 п. 13
II	Проверка бухгалтерского учета, достоверности отчетности, соблюдения требований экономических нормативов, порядка формирования РВПЗ, расчета ПДН и соблюдения требований к расчету собственных средств:	
14.	Учетная политика для целей бухгалтерского учета на 2021-2022 гг. со всеми приложениями, в том числе рабочий план счетов и Приказы об утверждении;	Раздел 2 п. 14
15.	Информация о программном обеспечении, используемом МФО для ведения бухгалтерского учета.	Раздел 2 п. 15
16.	Материалы плановых проверок МФО, проведенных Банком России за 2021-2022 гг. (при отсутствии, предоставить пояснения);	Не проводились Раздел 2 п. 16
17.	Структура портфеля займов и приобретенных прав требований МФО по состоянию на 31.03.2022 включительно (файл «Pril-1», по форме Приложения №1 – в формате Excel) – остатки задолженности должны соответствовать данным бухгалтерского учета и отчетности о микрофинансовой деятельности по форме 0420846;	Раздел 2 п. 17
18.	Реестр выданных договоров займа по состоянию на 31.03.2022, действовавших в период с 01.04.2021 по 31.03.2022 включительно. По договорам, закрытым в период с 01.04.2021 по 31.03.2022, указать нулевые остатки (файл «Pril-2-3», по форме Приложения №2 – в формате Excel);	Раздел 2 п. 18
19.	Реестр привлеченных МФО займов (кредитов) на возвратной основе от юридических и физических лиц, действующих по состоянию: - на 31.03.2022 (файл «Pril-2-3» по форме Приложения №3 – в формате Excel) – предоставляется микрокредитными компаниями, за исключением организаций, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование; - на 31.12.2021 (файл «Pril-2-3» по форме Приложения №3 – в формате Excel) – предоставляется микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательств в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»; государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями;	Не заключаются Раздел 2 п. 19
20.	Договоры займа (кредита) на привлечение денежных средств на возвратной основе от юридических и физических лиц и всех дополнительных соглашений к ним (сканы в электронном виде), действующих по состоянию: - на 31.03.2022 – предоставляется микрокредитными компаниями, за исключением организаций, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование (при отсутствии, предоставить пояснения); - на 31.12.2021 – предоставляется микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и	Не заключаются Раздел 2 п. 19

	средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательств в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»; государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями (при отсутствии, предоставить пояснения);	
21.	<p>Карточки бухгалтерского учета по счетам № 42316, 42317, 43708, 43709, 43808, 43809 либо иным счетам по учету привлеченных средств на возвратной основе – в разрезе заключенных договоров (отдельно по каждому договору), за период:</p> <ul style="list-style-type: none"> - с даты заключения договора займа по 31.03.2022 (в формате Excel) – предоставляется микрокредитными компаниями, за исключением организаций, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование (при отсутствии, предоставить пояснения); - с даты заключения договора займа по 31.12.2021 (в формате Excel) – предоставляется микрокредитными компаниями, созданными в рамках реализации государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства за счет федеральных средств и средств бюджетов субъектов Российской Федерации, сведения о которых содержатся в едином реестре организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, ведение которого осуществляется Корпорацией развития малого и среднего предпринимательств в соответствии со статьей 15.1 Федерального закона от 24 июля 2007 года №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»; государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями (при отсутствии, предоставить пояснения); 	Раздел 2 п. 21
22.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, предоставленная в Банк России за 2021 год: бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах (в формате Excel);	Раздел 2 п. 22
23.	Сводные оборотно-сальдовые ведомости (по ЕПС) за 2021 год (годовая) и 1-й квартал 2022 года (за исключением организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) – с нарастающим итогом, по счетам первого и второго порядка, с наименованием счетов (в формате Excel);	Раздел 2 п. 23
24.	Карточки счетов № 48501, 48502, 48601, 48602, 48701, 48702, 48801, 48802, 49301, 49302, 49401, 49402, 47422, 47423, 60322, 60323 либо иных счетов, используемых для учета движения займов, процентных доходов по займам и неустойки (штрафов, пени) за 2021 год и 1-й квартал 2022 года (за исключением организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) – в формате Excel;	Раздел 2 п. 24
25.	Анализы счетов № 108, 109, 708, 710-719, 720-729 за 2021 г. – в формате Excel;	Раздел 2 п. 25
26.	Отчетность по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» по состоянию на 31.12.2021 и 31.03.2022 (за исключением организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) – в формате Excel;	Не требуется Учредителем Фонда является субъект Российской Федерации
27.	Расшифровка показателей, участвующих в расчете показателей экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности МФО;	Раздел 2 п. 27

28.	Документ, составленный МФО по результатам формирования РВПЗ по состоянию на 31.12.2021 и 31.03.2022, содержащий информацию по каждому договору займа, в том числе: о сумме требований (по основному долгу, процентам, присужденным/признанным штрафным санкциям), сгруппированных в соответствии с пунктом 6 Указания №5391-У; о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в пункте 5 Указания №5391-У; о величине процента резервирования и суммы сформированного РВПЗ – в формате Excel;	Раздел 2 п. 28
29.	Досье (полный пакет документов) по 10-ти действующим на 31.03.2022 договорам займа	Раздел 2 п. 29
30.	Методика расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) и Приказ об утверждении;	Не заключаются Раздел 2 п. 30
31.	Внутренний документ МФО, регламентирующий порядок формирования резервов и устанавливающий проценты резервирования по займам, разработанный в соответствии с требованиями Указания Банка России №5391-У;	Раздел 2 п. 31
III.	Проверка исполнения Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг:	
32.	Официальное пояснение, с приложением подтверждающих документов (при наличии);	Раздел 3 п. 32
33.	Копии обращений получателей финансовых услуг в МФО, ответов на них и документов подтверждающих направление ответа получателю финансовой услуги (в количестве не менее 2 за каждый квартал проверяемого периода), в том числе обращения по вопросу предоставления копий документов, заявления о реструктуризации, и иных обращений;	Раздел 3 п. 34
34.	Журнал учета (регистрации) обращений (со всеми заполненными столбцами), а также сведения о количестве поступивших обращений с 01.01.2021 г. по дату получения настоящего требования;	Раздел 3 п. 41
35.	Фото места оказания услуг (офиса), в том числе фото размещенной в месте оказания услуг информации для получателей финансовых услуг.	Раздел 3 п. 44
IV.	Проверка исполнения Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке:	
36.	Официальное пояснение, с приложением подтверждающих документов (при наличии);	Раздел 4 п. 45
37.	Документы, регламентирующие оценку платежеспособности получателя финансовой услуги и порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг;	Раздел 4 п. 46
38.	Типовую форму заявки/анкеты получателя финансовой услуги;	Раздел 4 п. 47
VI.	Проверка соблюдения требований Внутренних стандартов СРО:	
39.	Внутренние документы МФО, регламентирующие деятельность, направленную на возврат просроченной задолженности;	Раздел 6 п. 60
40.	Должностная инструкция лица, осуществляющего деятельность по возврату просроченной задолженности;	Раздел 6 п. 62
41.	Типовые сценарии переговоров и формы сообщений, направляемых должникам с целью возврата просроченной задолженности;	Раздел 6 п. 63
42.	Приказ о назначении сотрудника ответственного за контроль деятельности, направленной на взыскание просроченной задолженности и внутренние документы, регулирующие деятельность указанного сотрудника;	Раздел 6 п. 64
43.	Перечень должностных лиц и работников МФО, с указанием контактного номера телефона, которые обязаны на постоянной основе осуществлять оперативное взаимодействие с рабочей группой.	Раздел 6 п. 65