ООО "БизнесНаставник"
Email: info@mfoinfo24.ru
Тел. +7 (495) 208-17-13, 8 (916) 520-45-91, 8 (903) 617-93-05

№ 11 (июнь) 2017 года

ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru
Тел. *+7(495)208-17-13*

1. Обзор законодательства
2. Обзор нормативных документов Банка России
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Ответы на типовые вопросы

Обзор законодательства

Финансовый мониторинг

О сотрудничестве Банка России с ФАС

На сайте Банка России размещена информация, что документ, подписанный 8 июня 2017 года, предполагает сотрудничество сторон по вопросам, связанным с соблюдением антимонопольного законодательства всеми финансовыми организациями, поднадзорными Банку России. До сих пор между Банком России и ФАС действовало соглашение, которое касалось взаимодействия сторон только в отношении кредитных организаций.

Новый документ, в частности, предусматривает обмен информацией как на уровне центральных аппаратов, так и территориальных учреждений мегарегулятора и антимонопольного ведомства о возможных признаках нарушения антимонопольного и отраслевого законодательства кредитными и некредитными финансовыми организациями,

операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка. Банк России и ФАС также продолжат совместно рассматривать дела о нарушении антимонопольного законодательства такими организациями.

Соглашение, помимо этого, предполагает проведение взаимных консультаций, конференций и семинаров, участие в разработке проектов нормативных актов.

Документ подписан в рамках реализации дорожной карты «Развитие конкуренции на рынке финансовых услуг» и предоставляет возможность более эффективного взаимодействия Банка России и ФАС в этом направлении. Развитие конкуренции на рынке финансовых услуг является одной из приоритетных задач мегарегулятора.

Методические рекомендации по организации и осуществлению аудиторскими организациями и индивидуальными аудиторами противодействия коррупции (Приложение № 1 к протоколу заседания Совета по аудиторской деятельности от 06.06.2017 № 34)

Согласно методическим рекомендациям, аудиторская организация, среди прочего, должна:

— выполнить процедуры оценки рисков для того, чтобы создать основу для выявления и оценки рисков существенного искажения на уровне бухгалтерской (финансовой) отчетности и на уровне предпосылок, в том числе по причине несоблюдения требований по противодействию коррупции (направление запросов руководству и иным лицам, аналитические процедуры, наблюдение и инспектирование);

— получить понимание системы внутреннего контроля организации в части, значимой для проведения аудита, проанализировать структуру средств контроля и с помощью дополнительных процедур, помимо направления запросов персоналу организации, установить, внедрены ли они на практике.

Обзор нормативных документов Банка России

Администрирование

Маркирование сайтов МФО

Банк России приступил к реализации проекта по маркированию в поисковой выдаче системы

Яндекс сайтов МФО, сведения о которых содержатся одновременно в государственном реестре МФО и в реестре одной из трех действующих СРО в сфере финансового рынка.

В соответствии с совместным проектом Банка России и компании Яндекс в поисковой выдаче системы Яндекс появился специальный «маркер» (зеленый кружок с галочкой и надписью «Реестр ЦБ РФ»), информирующий потребителя о том, что на промаркированном сайте предлагаются финансовые услуги компании, которая имеет статус МФО. Это означает, что сведения о ней внесены в государственный реестр МФО, надзор за компанией осуществляется напрямую Банком России или через СРО, членом которой она является, и деятельность такого кредитора регулируется законодательством, защищающим права и интересы потребителей финансовых услуг на микрофинансовом рынке.

Проект станет важной частью деятельности Банка России по противодействию нелегальным кредиторам. Новый инструмент предоставляет потребителю возможность выбирать в онлайн-пространстве компании, которые работают законно и обладают соответствующим статусом. В свою очередь нелегальные компании, в том числе двойники, действующие в интернете, будут лишены возможности вводить в заблуждение потребителя, выдавая себя за микрофинансовые организации.

Информационное письмо Банка России

В этом письме Банк России сообщает об увеличении в сети «Интернет» количества сайтов, имитирующих официальные сайты НФО.

Название и стиль оформления таких сайтов имеют сходства с официальными. Посетителям сообщаются ложные банковские реквизиты и контактная информация для получения сведений о персональных данных потребителей финансовых услуг, перевода денежных средств или иных действий.

В этой связи Банк России рекомендует НФО и СРО в сфере финансового рынка:

— предупреждать на своих официальных сайтах потребителей финансовых услуг об обнаружении имитирующих сайтов;

— в возможно короткий срок уведомлять Банк России об обнаружении таких сайтов по адресу электронной почты fishing@cbr.ru.

Финансовый мониторинг

Информационное письмо Банка России от 15.06.2017 № ИН-014-12/29

«Об учете информации о случаях отказа от проведения операций, от заключения договора банковского счета (вклада), о случаях расторжения договора банкового счета (вклада) с клиентом, доведенной Банком России до поднадзорных организаций, при определении степени (уровня) риска клиента»

В этом письме Банк России еще раз напоминает, что полученная информация не является самостоятельным основанием для принятия НФО решения об отказе в выполнении распоряжения клиента о совершении операции.

Указанная информация учитывается при оценке степени (уровня) риска клиента в совокупности иных факторов, влияющих на эту оценку в соответствие с Положением Банка России № 445-П.

Бухгалтерский учет

Разъяснения Банка России

«По применению Отраслевых стандартов бухгалтерского учета для некредитных финансовых организаций»

Банк России опубликовал на своем сайте очередную подборку разъяснений по применению ЕПС и ОСБУ:

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 28.12.2015 № 523-П;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 05.11.2015 № 501-П;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 01.10.2015 № 493-П;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П - Бухгалтерский учет запасов;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П - Бухгалтерский учет нематериальных активов;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 22.09.2015 № 492-П - Бухгалтерский учет основных средств;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от

04.09.2015 № 489-П;

— Таблица разъяснений по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 02.09.2015 № 486-П.

**Проект указания Банка России **

«О внесении изменений в Положение Банка России от 5 ноября 2015 года № 501-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»

«О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года № 494-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»

Проекты указаний подготовлены с целью изменения условий, позволяющих некредитным финансовым организациям не применять метод эффективной ставки процента (ЭСП) к финансовым обязательствам и долговым ценным бумагам; уточнения отдельных положений отраслевого стандарта бухгалтерского учета, в частности, особенностей применения метода ЭСП.

Безусловно это облегчит ведение бухгалтерского учета в соответствии с ЕПС и ОСБУ.

Вступление в силу проекта указания планируется ***с 1 января 2018 года.***

**Автоматизация процесса перехода на ЕПС и ОСБУ **

На Юбилейном V ежегодном национальном форуме, прошедшем 25-26 мая 2017 года в г.Казани, А.Ф.Хайруллина – директор СРО «Единство» представила обзор программного обеспечения "Автоматизация процесса перехода на ЕПС и ОСБУ: сложности и пути решения" (см. https://mfoinfo24.ru/useful-information-content/id/380).

В этом обзоре проведен мониторинг большинства программных продуктов, предлагающих ведение бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с ЕПС и ОСБУ, представленных на рынке. Обзор будет полезен МФО и КПК, еще не определившихся с выбором программ.

Отчетность

Указание Банка России № 4382-У от 24 мая 2017 года

"Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций"

**Указание Банка России № 4384-У от 24 мая 2017 года **

«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»"

Согласно Указанию № 4382-У **МФК** будут ***с 01 января 2018 года ***рассчитывать следующие экономические нормативы:

— норматив достаточности собственных средств;

— норматив ликвидности;

— максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

— максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц).

Согласно Указанию № 4384-У** МКК** будут ***с 01 января 2018 года*** рассчитывать следующие экономические нормативы:

— норматив достаточности собственных средств;

— норматив ликвидности.

Раздел Банка России «Кредитные потребительские кооперативы»

На сайте Банка России обновлен раздел «Кредитные потребительские кооперативы» в части порядка расчета КПК финансовых нормативов, установленных Указанием Банка России от 28.12.2015 № 3916-У «О числовых значениях и порядке расчета финансовых нормативов кредитных потребительских кооперативов».

Пользуйтесь последней версией ответов (https://www.cbr.ru/Reception/Faq/kpk/#a_t101).

Программа-анкета подготовки электронных документов для субъектов рынка микрофинансирования

Банк России еще раз напомнил, что Программу-анкету подготовки электронных документов для субъектов рынка микрофинансирования можно скачать в Личном кабинете участника финансового рынка и на официальном сайте (https://www.cbr.ru/finmarket/account/account_mfo/edocs_program_mfo/) Банка России в разделе: «Финансовые рынки / Личные кабинеты и отчетность / Отчетность субъектов рынка микрофинансирования / Программы для работы с электронными документами / Программа подготовки электронных документов (программа-анкета)»:

— для МФО: Программа-анкета для подготовки электронного документа, содержащего отчетность микрофинансовой организации (версия 2.16.3 сборка 1.2.96.9 от 31 мая 2017 года);

— для КПК: Программа-анкета для подготовки электронного документа, содержащего отчетность кредитного потребительского кооператива (версия 2.16.3 сборка 1.2.96.7 от 31 мая 2017 года);

— для СРО КПК: Программа-анкета для подготовки электронного документа, содержащего отчетность саморегулируемой организации кредитных потребительских кооперативов (версия 2.16.3 сборка 1.2.95.7 от 26 декабря 2016 года);

— для СКПК: Программа-анкета для подготовки электронного документа, содержащего отчетность сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива (версия 2.16.3 сборка 1.2.96.6 от 31 мая 2017 года);

— для ЖНК: Программа-анкета для подготовки электронного документа, содержащего отчетность о соблюдении нормативов и годового отчета жилищного накопительного кооператива (2.16.3 сборка 1.2.90.7 от 14 июля 2015 года).

Обратите внимание, что программы-анкеты обновлены ***31 мая 2017 года.***

> Не забываем пользоваться последней версией при отправке отчетности.

Саморегулируемые организации

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг МФО разработан саморегулируемыми организациями МФО в соответствии с требованиями регулятора.

Стандарт устанавливает правила, которыми МФО должны руководствоваться при взаимодействии с потребителями их услуг. Он будет обязателен для всех МФО в России с 1 июля 2017 года.

Для того чтобы ограничить долговую нагрузку заемщиков МФО, базовый стандарт вводит запрет на предоставление заемщику более 10 (с 01.01.2019 – девяти) краткосрочных (до 30 дней) микрозаймов в течение одного года. Кроме того, МФО не сможет продлевать такие договоры более семи раз (а с 01.01.2019 – пяти) по одному договору. Также для снижения совокупной долговой нагрузки на заемщика и исключения практики перекредитования стандарт запрещает выдачу МФО следующего краткосрочного потребительского микрозайма до полного погашения предыдущего.

В соответствии с положениями базового стандарта, МФО первыми среди финансовых организаций будут обязаны отвечать на все обращения потребителей финансовых услуг в течение 15 рабочих дней с даты поступления обращения. Предполагается, что это увеличит возможности для досудебного урегулирования споров и позволит заемщикам без посредников обращаться в МФО для разрешения конфликтных ситуаций. Базовый стандарт будет регламентировать отношения МФО не только с гражданами, но и с субъектами малого и среднего предпринимательства и другими юридическими лицами.

Проект указания Банка России

«О требованиях к мерам (включая размеры штрафов), применяемым саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы), за несоблюдение требований, установленных Федеральным законом «О кредитной кооперации» (Федеральным законом «О сельскохозяйственной кооперации») и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, установленным внутренними стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющими кредитные потребительские кооперативы (сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы)»

В проекте указания Банка России определяются условия, при которых СРО выносят кредитным потребительским кооперативам и сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (КПК и СКПК) предупреждения, требования об устранении нарушений и налагают штрафы.

При этом не может быть установлен запрет или ограничение на осуществление деятельности КПК и СКПК. В том случае, если Банк России уже направил в КПК и СКПК предписание об устранении выявленных нарушений, СРО не применяют к этим организациям меры

воздействия.

Срок исполнения требования об устранении нарушений устанавливается в зависимости от характера нарушения и указанных в требовании мероприятий, его устраняющих. В соответствии с законом, СРО, объединяющие КПК и СКПК, обязаны применять меры воздействия за несоблюдение профильного законодательства. Банк России, в свою очередь, осуществляет надзор за исполнением СРО их контрольных функций.

Документ предусматривает 90-дневный срок, в течение которого СРО обязаны привести свои внутренние документы в соответствие с требованиями указания.

**Проект указания Банка России **

«О принятии саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка, объединяющей кредитные потребительские кооперативы, решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда»

Проект указания разработан взамен Указания Банка России от 27.02.2015 № 3577-У «О принятии саморегулируемой организацией кредитных потребительских кооперативов решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда» в целях приведения терминологии, используемой в Указании № 3577-У в соответствие с Федеральным законом от 03.07.2016 № 292-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Проектом указания устанавливается порядок принятия СРО, объединяющей КПК, решения о компенсационных выплатах из компенсационного фонда, которые производятся при недостаточности собственного имущества члена саморегулируемой организации для выполнения его обязательств перед членами (пайщиками).

Проект указания разработан в целях реализации полномочий Банка России, предусмотренных частью 7 статьи 40 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

**Проект указания Банка России **

«О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 24 апреля 2014 года № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)»

Проект предусматривает установление обязательной периодичности проверок (не реже одного раза в три года) для отдельных видов некредитных финансовых организаций и их

саморегулируемых организаций. Так, в частности, для СРО, объединяющих МФО, КПК планируется установить периодичность проверок ***не реже одного раза в три года***.

Периодичность проверок для МФО, КПК, ломбардов Инструкцией № 151-И не установлена. Проверки поднадзорных НФО будут проводиться Банком России при поступлении негативной информации в Банк России, а также в случае проведения проверок СРО и выявления недобросовестного отношения СРО к своим обязанностям по проведению контрольных мероприятий в отношении организаций, входящих в данное СРО.

Требования Банка России по взаимодействию КПК с потребителями

КПК будут обязаны предупреждать своих пайщиков, а также тех, кто желает вступить в КПК, о рисках, связанных с членством в кредитном кооперативе, и о том, что КПК не входит в систему страхования вкладов. Эти и ряд других правил взаимодействия КПК с пайщиками должны входить в Базовый стандарт защиты прав и интересов получателей финансовых услуг, который саморегулируемые организации (СРО) КПК разработают для своих членов в соответствии с требованиями регулятора.

Базовый стандарт должен содержать минимальный объем предоставляемой пайщику (или лицу, желающему вступить в КПК) информации, в том числе:

— об органах управления кооперативом;

— об услугах, оказываемых за отдельную плату;

— о том, как и куда пайщику можно направить обращение в случае необходимости;

— о способах защиты его прав, включая возможности и способы досудебного урегулирования спора.

Кроме того, руководство кооператива будет обязано довести до сведения своих членов, что они несут субсидиарную ответственность по возможным убыткам КПК. Согласно базовому стандарту, КПК также должен будет сообщить пайщику о порядке, условиях и способах участия в управлении КПК.

Регулятор также считает важным, чтобы в стандарте был зафиксирован порядок контроля СРО за соблюдением кредитными потребительскими кооперативами положений документа: предполагается, что СРО, проверяя своих подопечных, смогут «осуществлять действия по созданию ситуации для совершения сделки» и тем самым на месте выявлять имеющиеся нарушения.

Проект Указания Банка России «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» размещен на сайте Банка России.

Налоговое обозрение

Администрирование

**Письмо ФНС России от 10.05.2017 № АС-4-15/8659 **

«О направлении письма Минфина России»

ФНС России в своем письме изменила мнение о блокировке счета юридического лица, если расчет по взносам сдан не вовремя.

Ведомство призвало нижестоящие налоговые органы применять направленное им апрельское письмо Минфина. В нем разъясняется, что в данном случае замораживать счет организации нельзя. Ведь для этого в НК РФ нет оснований.

Обзор судебных актов

Постановление АС Московского округа от 18.05.2017 по делу № А40-225239/16

Согласно Постановления кассация признала незаконными типовые условия договора потребительского кредита, по которым заемщик обязан уведомить банк об изменении:

— места работы;

— адреса регистрации (прописки);

— паспортных данных.

Запросить у заемщика все нужные сведения банк вправе до заключения договора. Если банк делает это позже, то ущемляет права потребителей. В таком случае он должен устранить нарушение и уплатить штраф.

Согласно Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» заемщик должен сообщить кредитору лишь об изменении:

— контактной информации, которая используется для связи с ним;

— способа связи кредитора с ним.

> Не забываем, что это касается и НФО, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов

Ответы на типовые вопросы

Вопрос: По какому коду в соответствии с Указанием Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» отражаются операции по договорам аренды с индивидуальными предпринимателями и физическими лицами?

Ответ. Согласно Указанию Банка России от 13.01.2017 № 4263-У «О сроках и порядке составления и представления некредитными финансовыми организациями в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами» в Приложение 2 «Классификаторы видов операций с денежными средствами, совершаемых организациями» введены отдельные коды для отражения расчетов на основании договора (договоров) аренды:

— 04680 – для микрофинансовых организаций;

— 05680 – для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

— 06680 – для ломбардов.

Одновременно Банк России в классификаторе выделили коды для отражения операций по выплате физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, занимающимся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, по гражданско-правовым договорам на выполнение работ и оказание услуг:

— 04855 - для микрофинансовых организаций;

— 05855 – для кредитных потребительских кооперативов, в том числе сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов;

— 06855 – для ломбардов.

Но исходя из того, что операции в отчетности отражаются не только по кодам видам операций,

но и в разрезе типов клиентов: физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели, то при отражении операций аренды в соответствующих разделах по типам клиентов Банк России сможет одновременно проконтролировать и операции аренды, и операции с конкретным типом клиента.

> Таким образом, операции аренды с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями рекомендуется отражать по коду расчетов на основании договоров аренды.