



Служба Банка России по финансовым рынкам

— Служба Банка России, осуществляющая принятие нормативных правовых актов,
контроль и надзор в сфере финансовых рынков

Контрольно - надзорная деятельность в сфере микрофинансирования и кредитной кооперации

*Святослав Федоров,
начальник отдела контроля и надзора в сфере
микрофинансирования и кредитной кооперации
СБРФР*



Служба Банка России по финансовым рынкам

— Служба Банка России, осуществляющая принятие нормативных правовых актов,
контроль и надзор в сфере финансовых рынков

*«К нам едет
ревизор:
кто, что и как
проверяет в
микрофинансах»*





Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

...

Статья 76.1. Некредитными финансовыми организациями в соответствии с настоящим Федеральным законом признаются лица, осуществляющие следующие виды деятельности:

...

11) микрофинансовых организаций;

12) кредитных потребительских кооперативов;

...

17) сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов.

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами.



Виды проверок:

- Выездная
- Камеральная (документарная)
- Проверка отдельных сведений

- Плановая
- Внеплановая



Формирование плана проверок:

- Наличие жалоб
- Активное привлечение средств физлиц (МФО)
- Поступление информации в рамках межведомственного взаимодействия о возможных нарушениях законодательства
- Деятельность, имеющая признаки построения схем обхода законодательных норм



Схемы обхода запрета на привлечение денежных средств физических лиц в сумме менее 1,5 млн. рублей :

- Вексельная схема
- Схема продажи акции
- Кредитный (сберегательный) сертификат
- Привлечение денежных средств через третье лицо
- Привлечение денежных средств по договору займа в рассрочку
- Погашение части привлеченного займа в короткие сроки



Выбор вида проверки

Выездная

Камеральная

Проверка отд. сведений

Приказ

Плановая

Внеплановая

Уведом-
ление

Вручение
копии
приказа

Запрос предоставления документов

Акт проверки

Решение по результатам проверки



Служба Банка России по финансовым рынкам

— Служба Банка России, осуществляющая принятие нормативных правовых актов,
контроль и надзор в сфере финансовых рынков

Показатели контроля и надзора на рынке микрофинансирования и кредитной кооперации за 9 мес. 2013 г.

Показатели	МФО	КПК	СРО КПК
Проведено проверок	194	59	10
Направлено предписаний	4111	49	10
Составлено протоколов об административных правонарушениях	75	18	1
Количество поданных в суд исковых заявлений о ликвидации	-	258 (всего 670)	-
Количество принятых судом положительных решений о ликвидации	-	292 (всего 505)	-



Основные нарушения действующего законодательства по итогам проверок МФО:

- **Отсутствие организации по адресу регистрации**
- **Непредставление либо представление недостоверной отчетности**
- **Нарушения в области ПОД/ФТ (Правила внутреннего контроля не соответствуют требованиям законодательства, отсутствие специального должностного лица (СПД), ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, несоответствие СПД квалификационным требованиям, непрохождение обучения, инструктажей и т.д.)**
- **Неразмещение Правил предоставления займов в доступных для обозрения и ознакомления местах и в сети Интернет**



Основные нарушения действующего законодательства по итогам проверок КПК:

- **Нарушение требований о членстве в СРО**
- **Нарушения в области ПОД/ФТ** (Правила внутреннего контроля не соответствуют требованиям законодательства, отсутствие специального должностного лица (СПД), ответственного за реализацию правил внутреннего контроля, несоответствие СПД квалификационным требованиям, непрохождение обучения, инструктажей и т.д.)
- **Несоблюдение финансовых нормативов**
- **Несоответствие Устава требованиям законодательства**
- **Нарушения при проведении общих собраний, заседаний Правления, при приеме в члены Кооператива и др.**



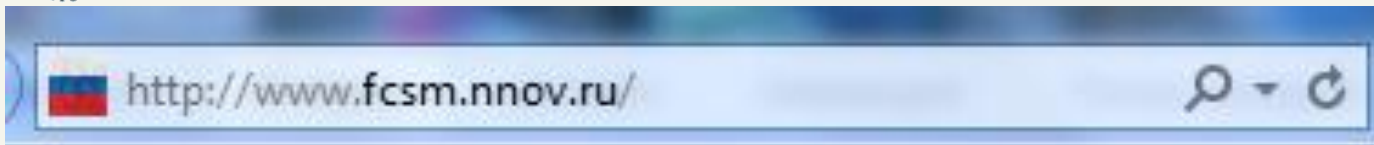
Основные нарушения действующего законодательства по итогам проверок СРО КПК:

- **Нераскрытие информации о компенсационном фонде, об инвестиционной декларации компенсационного фонда, о случаях привлечения членов СРО к ответственности (ст. 37 190-ФЗ)**
- **Нераскрытие информации о решениях, принятых общим собранием и постоянно действующим коллегиальным органом управления, о результатах проведенных проверок, о годовой бухгалтерской отчетности саморегулируемой организации и результатах ее аудита.(ст. 7 315-ФЗ)**
- **Непредставление в контрольный орган сведений о проверках, неизвещение о выявленных нарушениях (п. 3 ст. 22 315-ФЗ, п. 3 ст. 36 190-ФЗ)**



Основные нарушения действующего законодательства по итогам проверок СРО КПК :

- **Нарушение формирования компенсационного фонда (п. 2 ст. 40 190-ФЗ)**
- **Неверные сведения в реестре членов СРО (п. 1 ст. 36 190-ФЗ)**
- **В Уставе не определен порядок предоставления информации из реестра кредитных кооперативов (ст. 36 190-ФЗ)**
- **Нарушен порядок исключения из членов СРО (п. 6 ст. 19 315-ФЗ)**
- **Не соблюдены требования к пакету обязательных документов при приеме в члены СРО (п. 6 ст. 35 190-ФЗ)**
- **Норма представительства независимых членов постоянно действующего коллегиального органа управления (п. 2 ст. 17 315-ФЗ)**



Сервис

ПРОВЕРКИ ОНЛАЙН

[Войти](#) [Зарегистрироваться](#)



Акционерным обществам

Опросники, позволяющие эмитентам самостоятельно оценить уровень соблюдения законодательства РФ в области корпоративного права.



МФО и КПК

Опросники, позволяющие оценить уровень соблюдения организацией законодательства РФ в сфере микрофинансовой деятельности и кредитной кооперации.



Профучастникам

Опросники, позволяющие оценить уровень соблюдения законодательства в сфере профессиональной деятельности на финансовом рынке. (В разработке...)



На тестировании

Опросники в разработке. Вы можете внести свой вклад в развитие сервиса, пройдя опрос и направив нам замечания и предложения.

Сервис «Проверки онлайн» поможет Вам самостоятельно оценить качество соблюдения вашей организацией законодательства РФ в сфере финансовых рынков.

Все предлагаемые к прохождению тесты разработаны сотрудниками МУ СБР в ПФО (ранее-РО ФСФР России в ПриФО) и полностью соответствуют методикам, которых придерживаются инспекторы при проведении проверок.

Ответив на вопросы теста «да» или «нет», указав ключевые даты и события, вы получите **акт проверки** с перечнем нарушений, а также норм права, которые были нарушены.

Проверь себя сам! Устрани нарушения до начала проверки!

Для прохождения тестов необходима регистрация на сервисе. Чем больше информации о себе Вы укажете в личном кабинете, тем более широкий функционал сервиса будет Вам доступен.

Для получения результатов тестирования необходимо ответить на все вопросы.

Важно отвечать на вопросы последовательно.

Вопросы, предложения, замечания по работе сервиса просим направлять на электронную почту chupalov-online@yandex.ru

Предлагаем **всем** микрофинансовым организациям и кредитным потребительским кооперативам, зарегистрированным на территории Нижегородской, Кировской областей, Республик Мордовия, Марий Эл и Чувашской Республики, воспользоваться сервисом и присоединиться к **ПАРТНЕРСКОЙ ПРОГРАММЕ РО «Проверки онлайн»**. С условиями партнерской программы можно ознакомиться [здесь](#).



Сервис "Проверки онлайн"
ПАРТНЕРСКАЯ ПРОГРАММА
для МФОКПК, зарегистрированных на территории Нижегородской, Кировской областей, Республик Мордовия, Марий Эл и Чувашской Республики





Проект «Обратная связь»



РО ФСФР России
в ПриФО

Вы здесь: [Главная](#) ▶ База нарушений

База нарушений

Направление

- Брокерская деятельность деятельность по управлению ценными бумагами
- Деятельность КПК
- Деятельность МФО
- Депозитарная деятельность на РЦБ
- Деятельность по ведению реестра
- ЖНК
- Внутренний контроль
- Лицензионные и квалификационные требования
- НПФ
- ПОДУФТ
- Спецдепы
- УК фондов

Год обнаружения

2009 ▲
2010
2011 ≡
2012
2013 ▼

Вид нормативно-правового акта

- Выберите значение - ▼

Статус "Новое"

- да нет

Номер

Заголовок

Содержание нарушения

[> Поиск](#) или [Очистить форму](#)



Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях:

Статья 15.26.1. Нарушение законодательства о микрофинансовой деятельности

влечет предупреждение или наложение административного штрафа на юридических лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей.

Статья 15.27. Неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Статья 19.5.9 Невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц — от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей



Служба Банка России по финансовым рынкам

— Служба Банка России, осуществляющая принятие нормативных правовых актов,
контроль и надзор в сфере финансовых рынков

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ !

sfedorov@ffms.ru