



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Типовые нарушения, выявляемые в ходе проверок микрофинансовых организаций

Виницковский Александр Михайлович
заместитель начальника отдела проверок
Главная инспекция Банка России

г. Москва
28 марта 2018 года



Нарушения требований законодательства о потребительском кредитовании;

Нарушения требований законодательства о микрофинансовой деятельности и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

Нарушения требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России;

Неисполнение положений внутренних регламентирующих документов.



ч. 11 ст. 6 – в части превышения значения ПСК более чем на одну треть относительно среднерыночного значения, рассчитанного Банком России;

ч. 2 ст. 6 – в части несоблюдения порядка расчета значения ПСК, а также несоблюдения порядка раскрытия информации о ПСК;

ч. 1 ст. 5 – в части отсутствия индивидуальных условий договора потребительского займа;

ч. 12 ст. 5 – в части несоблюдения требований к содержанию индивидуальных условий форме, предусмотренной Указанием Банка России от 23.04.2014 № 3240-У;

ч. 21 ст. 5 – в части превышения предельного размера неустойки (штрафа, пени), взимаемой за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату задолженности.



п. 5 ч. 1 ст. 12 – в части увеличения в одностороннем порядке размера процентных ставок по договорам потребительского займа;

ст. 16 – в части непредоставления информации в бюро кредитных историй/
предоставления не всей информации, предусмотренной Федеральным законом № 218-ФЗ;

п. 9 ч. 1 ст. 12 – в части неразмещения условия о запрете начисления процентов по договору потребительского займа, в случае, если сумма начисленных процентов достигнет трехкратного (четырёхкратного) размера суммы займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.



Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У – в части некорректного порядка формирования резервов на возможные потери по микрозаймам по основному долгу и начисленным процентным доходам;

Приказ Минфина России от 30.03.2012 № 42н* – в части несоблюдения порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности МФО (НМО1 и НМО2);

* Указан в редакции от 01.01.2019 в связи со вступлением в силу Указами Банка России от 24.05.2017 № 4384-У

Указание Банка России от 24.05.2017 № 4383-У – в части нарушения порядка составления и представления в Банк России документов, содержащих отчетность микрофинансовой организации;

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ – в части несоблюдения требований ведения организацией бухгалтерского учета;

Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ – в части несоблюдения порядка предоставления сведений в бюро кредитных историй.



Подп. 1) п. 1 ст. 7 – в части неустановления до приема на обслуживание клиентов обязательных сведений, предусмотренных законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России

Подп. 3) п. 1 ст. 7 – в части необновления в установленный срок сведений о клиентах

Подп. 7) п. 1 ст. 7.3 – в части непроведения проверки наличия среди своих клиентов лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества

Подп. 4) п. 1 ст. 7 – в части нарушения порядка и сроков направления сведений в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю

Подп. 3 ст. 7 – в части нарушения порядка и сроков направления сведений в Уполномоченный орган об операциях, подлежащих обязательному контролю

П. 2 ст. 7 – в части непринятия достаточных внутренних организационных мер, направленных на предотвращение легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма



Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У – в части несоблюдения квалификационных требований, предъявляемых к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

Указание Банка России от 05.12.2014 № 3471-У – в части несоблюдения требований к подготовке и обучению кадров в микрофинансовых организациях;

Указание Банка России от 15.12.2014 № 3484-У – в части несоблюдения порядка предоставления в Уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом № 115-ФЗ;

Положение Банка России от 12.12.2014 № 444-П – в части несоблюдения требований к идентификации клиентов, представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев клиентов (в том числе, до их приема на обслуживание);

Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П – в части несоблюдения требований к правилам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ.





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!