

К НАМ ЕДЕТ РЕВИЗОР:  
ЧТО?  
КТО?  
И КАК?  
ПРОВЕРЯЕТ В  
МИКРОФИНАНСАХ

*Стальнова Елена Ю.*

*Советник по правовым вопросам РМЦ*

*24 октября 2013 года XII Конференция по  
микрофинансированию и финансовой доступности*

# Состояние МФИ на сегодня

- ▣ В реестре по состоянию на 17.10 2013 года
- ▣ МФО 4128 СРО 2
- ▣ КПК 3566 СРО 10

С 01 сентября 2013 года полномочия по регулированию, контролю и надзору за небанковскими финансовыми организациями входит в задачи Службы Банка России по финансовым рынкам

# Что необходимо соблюдать?

- ▣ 1. Гражданский Кодекс РФ
- ▣ 2. Налоговый Кодекс РФ
- ▣ 3. Уголовный Кодекс РФ
- ▣ 4. Федеральный закон № 151-ФЗ от 02.07.2010 г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
- ▣ 5. Федеральный закон № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
- ▣ 6. Федеральный закон № 115 – ФЗ от 07.08.2001г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- ▣ 7. Федеральный закон № 152-ФЗ «О персональных данных»
- ▣ 8. Федеральный закон № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»
- ▣ 9. Федеральный закон «О бухгалтерском учете»
- ▣ 10. Приказы Минфина; Росфинмониторинга, Письма, разъяснения ФСФР РФ, Роскомнадзор

# Проверки органами МФИ

- Органы внутренних дел (милиция) - ст. 23.3 КоАП;
- Налоговые органы - ст.23.5 КоАП;
- Федеральная инспекция труда и подведомственные ей государственные инспекции труда - ст.23.12 КоАП;
- Органы, осуществляющие государственный экологический контроль - ст.23.29 КоАП;
- Государственный энергетический надзор - ст.23.30 КоАП;
- Государственная противопожарная служба - ст.23.34 КоАП;
- Органы, уполномоченные в области рынка ценных бумаг - ст.23.47 КоАП;
- Федеральный антимонопольный орган, его территориальные органы - ст.23.48 КоАП;
- Органы государственной инспекции по торговле, качеству товаров и защите прав потребителей - ст.23.49 КоАП;
- Органы стандартизации, метрологии и сертификации - ст.23.52 КоАП;
- Органы государственного статистического учета - ст.23.53 КоАП;
- Государственный архитектурно-строительный надзор - ст.23.56 КоАП.
- Пенсионный фонд РФ;
- Фонд социального страхования;
- Фонд обязательного медицинского страхования;
- Государственный фонд занятости;
- Органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации;
- Федеральное казначейство Российской Федерации;
- Контрольно-ревизионное управление Минфина России.

# ОСНОВНОЙ ЗАКОН О ПРОВЕРКАХ

- Федеральный закон № 294-ФЗ от 26.12.08 года  
«О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»).
- Кодекс РФ об административных правонарушениях

# ЖУРНАЛ УЧЕТА ПРОВЕРОК

- ▣ Утверждено Приказом Министерства экономического развития РФ от 30 апреля 2009 г. № 141 «О реализации положений Федерального закона «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»

# ТИПОВАЯ ФОРМА

- Сведения о проводимых проверках
- 1 Дата начала и окончания проверки
- 2 Общее время проведения проверки (для субъектов малого и среднего предпринимательства, в часах)
- 3 Наименование органа государственного контроля (надзора), наименование органа муниципального контроля
- 4 Дата и номер распоряжения или приказа о проведении проверки
- 5 Цель, задачи и предмет проверки
- 6 Вид проверки (плановая или внеплановая):
  - для плановой проверки – ссылка на ежегодный план проведения проверок;
  - для внеплановой проверки в отношении субъектов малого или среднего предпринимательства – дата и номер решения прокурора о согласовании проведения проверки
- 7 Дата и номер акта, составленного по результатам проверки, дата его вручения представителю юридического лица, индивидуальному предпринимателю
- 8 Выявленные нарушения обязательных требований (указываются содержание выявленного нарушения со ссылкой на положение нормативного правового акта, которым установлено нарушенное требование, допустившее его лицо)
- 9 Дата, номер и содержание выданного предписания об устранении выявленных нарушений
- 10 Фамилия, имя, отчество (в случае, если имеется), должность должностного лица (должностных лиц), проводящего(их) проверку
- 11 Фамилия, имя, отчество (в случае, если имеется), должности экспертов, представителей экспертных организаций, привлеченных к проведению проверки
- 12 Подпись должностного лица (лиц), проводившего проверку

# Устав МФО в соответствии с требованиями 151-ФЗ

- ▣ 1. осуществление МФД – предоставление займов (микрозаймов) юр.лицам, физ.лицам, ИП
- ▣ 2. Если МФО предоставляет займы более 1 млн. рублей – предоставление займов юр.лицам, физ.лицам, ИП в соответствии с действующим законодательством и Правилами, утвержденными (орган управления ОСУ, Директор)
- ▣ 3. привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных(благотворительных) взносов и пожертвований, и иные формы с учетом ограничений закона,
- ▣ 4. Правила предоставления микрозаймов - указать компетенцию органа (ОСУ, Директор)

# Требования к Уставу МФО

- ▣ 5. компетенции высшего органа управления (ОСУ) – принимает предварительное решение об одобрении сделок 10 и более % балансовой стоимости имущества за последний отчетный период
- ▣ 6. Гарантировать соблюдение тайны об операциях заемщиков;
- ▣ 7. раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления в порядке, установленном (Уставом или Порядком размещения информации)

# Ограничения деятельности МФО

- 1. привлекать денежные средства физлиц (исключение : а) учредители, участники, акционеры МФО, в) по договору займа 1, 5 млн. рублей и более);
- 2. выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров);
- 3. без предварительного решения ОСУ совершать сделки 10 и более % от балансовой стоимости имущества на последнюю отчетную дату;
- 4. выдавать займы в иностранной валюте;
- 5. в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения , комис.вознаграждение, и сроки действия договоров микрозайма;
- 6. применять штрафные санкции при досрочном погашении;
- 7. осуществлять любые виды деятельности на рынке ценных бумаг,
- 8. выдавать заемщику микрозаем, ели сумма обязательств превысит 1 млн. рублей.

# ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТНОСТИ МФО

- ▣ МФО ежеквартально обязана предоставлять отчетность в территориальные органы Службы Банка России по Финансовым рынкам (9 подразделений).
- ▣ Сроки:
  - Ежеквартальная не позднее 45 дней после окончания отчетного квартала,
  - Ежегодная не позднее 105 дней по истечении отчетного года

# Требования к отчетности

- ▣ Сопроводительное письмо, подписанное исполнительным органом МФО
- ▣ 2 отчета- 1 о микрофинансовой деятельности, 2 – о персональном составе
- ▣ Отчет предоставляется на бумажном и электронном носителе
- ▣ В электронном виде заполняется при помощи шаблона, размещенного на сайте ФСФР РФ
- ▣ Отчеты д.б. подписаны Директором и гл.бухгалтером, скреплены и печать

# ПРОВЕРКИ ФАС. ФЗ «О рекламе»

- ▣ **Статья 28. Реклама финансовых услуг**
- ▣ 1. Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг должна содержать наименование или имя лица, оказывающего эти услуги (для юридического лица - наименование, для индивидуального предпринимателя - фамилию, имя, отчество)
  
- ✓ ст.4 п.2 ФЗ «О защите конкуренции» финансовая услуга - банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга, оказываемая финансовой организацией и связанная с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц;
- ✓ ст.4 п.6 ФЗ «О защите конкуренции» финансовая организация - хозяйствующий субъект, оказывающий финансовые услуги, - кредитная организация, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив, страховщик, страховой брокер, общество взаимного страхования, фондовая биржа, валютная биржа, ломбард, лизинговая компания, негосударственный пенсионный фонд, и др.)

## П. 2 ст.28

▣ 2. Реклама банковских, страховых и иных финансовых услуг не должна:

- 1) содержать гарантии или обещания в будущем эффективности деятельности (доходности вложений), в том числе основанные на реальных показателях в прошлом, если такая эффективность деятельности (доходность вложений) не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;
- 2) умалчивать об иных условиях оказания соответствующих услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий.

## П.3 ст.28

- ▣ 3. Если реклама услуг, связанных с предоставлением кредита, пользованием им и погашением кредита, содержит хотя бы одно условие, влияющее на его стоимость, такая реклама должна содержать все остальные условия, определяющие фактическую стоимость кредита для заемщика и влияющие на нее.

(таким образом, при рекламировании займов необходимо указывать – сумма займа, срок займа, процентная ставка, единовременные и периодические платежи, а также иные условия, если их включение в договор займа повлияет на сумму денежных средств, которую необходимо выплатить Заемщику)

# Недобросовестная реклама

Ст.5. п.2. Недобросовестной признается реклама, которая:

- ▣ 1) содержит некорректные сравнения рекламируемого товара с находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами;
- ▣ 2) порочит честь, достоинство или деловую репутацию лица, в том числе конкурента;
- ▣ 3) представляет собой рекламу товара, реклама которого запрещена данным способом, в данное время или в данном месте, если она осуществляется под видом рекламы другого товара, товарный знак или знак обслуживания которого тождествен или сходен до степени смешения с товарным знаком или знаком обслуживания товара, в отношении рекламы которого установлены соответствующие требования и ограничения, а также под видом рекламы изготовителя или продавца такого товара;
- ▣ 4) является актом недобросовестной конкуренции в соответствии с антимонопольным законодательством.

# Недостоверная реклама

## 3. Недостоверной признается реклама, которая содержит не соответствующие действительности сведения:

- 1) о преимуществах рекламируемого товара перед находящимися в обороте товарами, которые произведены другими изготовителями или реализуются другими продавцами;
- 2) о любых характеристиках товара, в том числе о его природе, составе, способе и дате изготовления, назначении, потребительских свойствах, об условиях применения товара, о месте его происхождения, наличии сертификата соответствия или декларации о соответствии, знаков соответствия и знаков обращения на рынке, сроках службы, сроках годности товара;
- 3) об ассортименте и о комплектации товаров, а также о возможности их приобретения в определенном месте или в течение определенного срока;
- 4) о стоимости или цене товара, порядке его оплаты, размере скидок, тарифов и других условиях приобретения товара;
- 5) об условиях доставки, обмена, ремонта и обслуживания товара;
- 6) о гарантийных обязательствах изготовителя или продавца товара;
- 7) об исключительных правах на результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации юридического лица, средства индивидуализации товара;
- 8) о правах на использование официальных государственных символов (флагов, гербов, гимнов) и символов международных организаций;
- 9) об официальном или общественном признании, о получении медалей, призов, дипломов или иных наград;
- 10) о рекомендациях физических или юридических лиц относительно объекта рекламирования либо о его одобрении физическими или юридическими лицами;
- 11) о результатах исследований и испытаний;
- 12) о предоставлении дополнительных прав или преимуществ приобретателю рекламируемого товара;
- 13) о фактическом размере спроса на рекламируемый или иной товар;
- 14) об объеме производства или продажи рекламируемого или иного товара;
- 15) о правилах и сроках проведения стимулирующей лотереи, конкурса, игры или иного подобного мероприятия, в том числе о сроках окончания приема заявок на участие в нем, количестве призов или выигрышей по его результатам, сроках, месте и порядке их получения, а также об источнике информации о таком мероприятии;
- 16) о правилах и сроках проведения основанных на риске игр, пари, в том числе о количестве призов или выигрышей по результатам проведения основанных на риске игр, пари, сроках, месте и порядке получения призов или выигрышей по результатам проведения основанных на риске игр, пари, об их организаторе, а также об источнике информации об основанных на риске играх, пари;
- 17) об источнике информации, подлежащей раскрытию в соответствии с федеральными законами;
- 18) о месте, в котором до заключения договора об оказании услуг заинтересованные лица могут ознакомиться с информацией, которая должна быть предоставлена таким лицам в соответствии с федеральными законами или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации;
- 19) о лице, обязавшемся по ценной бумаге;
- 20) об изготовителе или о продавце рекламируемого товара.

# Проекты изменений

- ▣ Полная стоимость займа (ст.2.п.6 , ст.9 ФЗ 151-ФЗ, Проект «О потребительском кредитовании»)
- ▣ Дифференциация КоАП РФ (ст.15.26.1
- ▣ Ст.28 ФЗ «О рекламе»
- ▣ Исключительность наименования МФО

▣ СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Советник по правовым вопросам РМЦ  
Стальнова Елена

[estalnova@rmcenter.ru](mailto:estalnova@rmcenter.ru)