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

№4 (ноябрь) 2016 год

ООО «БизнесНаставник»

Профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов

Эл.почта: info@mfoinfo24.ru
Тел. *+7(495)208-17-13; 8(916)520-45-91; 8(903)617-93-05*

1. Обзор законодательства в сфере микрофинансирования
2. Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям
3. Налоговое обозрение
4. Обзор судебных актов
5. Календарь мероприятий на декабрь 2016 года
6. Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций

Обзор законодательства в сфере микрофинансирования

Федеральный закон от 03.07.2016 №332-ФЗ

"*О внесении изменений в статьи 188 и 189 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате*"

С января 2017 года юристы компаний смогут найти на сайте Федеральной Нотариальной Палаты (далее ФНП) сведения о действующих нотариальных доверенностях.

На сайте (notariat.ru) можно будет узнать, кто и когда удостоверил доверенность, а также проверить регистрационный номер в специальном реестре. Доступ будет круглосуточным и бесплатным. При этом прочитать саму доверенность не получится.

Сейчас на сайте ФНП работает реестр (reestr-dover.ru) отмененных доверенностей. Информация из него будет доступна и в 2017 году. Поиск осуществляется просто – в специальное окно сервиса надо вписать дату удостоверения доверенности и ее реестровый номер.

Новый сервис поможет избежать заключения сделки с неуполномоченным лицом и последующего признания ее недействительной.

Федеральный закон опубликован на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 04.07.2016.

Начало действия документа - 04.07.2016 (за исключением отдельных положений).
Рассматриваемые статьи 1 и 2 настоящего Федерального закона вступают в силу ***с 1 января 2017 года.***

Постановление Правительства РФ от 12.11.2016 №1173

"*Об изменении и признании утратившими силу некоторых актов Правительства Российской Федерации*"

Согласно данного Постановления ФНС России уполномочена осуществлять контроль и надзор за применением контрольно-кассовой техники, в частности ФНС России:

- выдает разрешения на обработку фискальных данных;
- ведет реестр фискальных накопителей; экспертных организаций;
- устанавливает случаи, порядок и сроки предоставления информации и документов в электронной форме организациями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими расчеты, и пользователями в налоговые органы через кабинет контрольно-кассовой техники;
- устанавливает форматы фискальных документов, обязательных к использованию;
- устанавливает перечень сведений и (или) документов, формы, форматы и порядок их предоставления оператором фискальных данных налоговым органам при проведении ими контроля и надзора.

Кроме того, данным Постановлением признаются утратившими силу:

- с 1 февраля 2017 года - Постановление Правительства РФ от 23.01.2007 №39 "Об утверждении Правил ведения Государственного реестра контрольно-кассовой техники, требований к его структуре и составу сведений";
- с 1 июля 2017 года - Постановление Правительства РФ от 23.07.2007 N 470 "Об утверждении Положения о регистрации и применении контрольно-кассовой техники, используемой организациями и индивидуальными предпринимателями".

Постановление опубликовано на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru,17.11.2016.

Начало действия документа -*** 17.11.2016 ***(за исключением отдельных положений).

Информация Роспотребнадзора

"*О позиции Роспотребнадзора в отношении возможности взыскания задолженности по кредитному договору с потребителем по исполнительной надписи нотариуса*"

***С 15 июля 2016 года* **вступили в силу поправки в Основы законодательства Российской Федерации о нотариате, согласно которым кредитные договоры, в том числе договоры

потребительского кредитования (***за исключением договоров с микрофинансовыми организациями***), отнесены к документам, по которым взыскание задолженности может производиться в бесспорном порядке на основании исполнительных надписей, совершаемых нотариусом.

В соответствии с ними в своей Информации Роспотребнадзор изложил свою позицию по вопросу упрощенного порядка взыскания с физлиц задолженности по кредитному договору во внесудебном порядке, на основании исполнительной надписи нотариуса. Упрощенный порядок может применять только кредитные организации.

Текст документа опубликован на сайте http://rospotrebnadzor.ru.

Информационное письмо Федеральной Нотариальной Палаты

"*По вопросам внесудебного порядка обращения взыскания на заложенное имущество*"

Федеральная нотариальная палата в своем письме разъяснила ряд спорных вопросов, связанных с внесудебным порядком обращения взыскания на заложенное имущество.

Разъяснены вопросы удостоверении договора последующей ипотеки. Нотариус должен убедиться в том, что:

- последующей ипотекой обеспечивается исполнение требований, отличных от требований, обеспеченных предшествующей ипотекой;
- предшествующий договор ипотеки не содержит запрета на последующую ипотеку; содержатся ли в нем или отсутствуют условия последующей ипотеки;
- предшествующим и последующим договорами ипотеки установлены одинаковые порядки обращения взыскания на предмет залога и одинаковый способ реализации заложенной недвижимости.

Кроме того, разъясняется, что нотариус не вправе удостоверить договор ипотеки, обеспечивающий исполнение обязательств, исполнение по которым уже обеспечено ипотекой этого же недвижимого имущества, а также что при уступке прав по кредитному договору новый кредитор, за исключением микрофинансовых организаций, приобретает права первоначального кредитора в полном объеме, в том числе право на взыскание задолженности по исполнительной надписи.

Текст документа опубликован на сайте http://www.notary-rd.ru.

Приказ Минэкономразвития России от 17.11.2016 №721

"Об утверждении Федерального стандарта оценки "Определение ликвидационной стоимости (ФСО N 12)"

Разработан федеральный стандарт (ФСО 12), определяющий требования к определению ликвидационной стоимости и условия ее применения.

Федеральный стандарт оценки применяется, в частности, в случаях:

- проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве;
- в ходе исполнительного производства;
- при экспертизе программ реорганизации организаций; в случаях оценки имущества для целей залога и пр.

В случае расхождений между требованиями настоящего Федерального стандарта оценки с требованиями других федеральных стандартов оценки приоритет имеет настоящий Федеральный стандарт оценки.

Приказ Минэкономразвития России от 17.11.2016 №722

"*Об утверждении Федерального стандарта оценки "Определение инвестиционной стоимости (ФСО N 13)*"

Вводятся требования к определению инвестиционной стоимости (ФСО 13).

При определении инвестиционной стоимости рассчитывается объем денежных средств, отражающий полезный эффект от использования объекта оценки для конкретного лица или группы лиц при установленных инвестиционных целях использования объекта оценки.

Под инвестиционными целями понимаются цели конкретного лица или группы лиц, направленные на достижение определенного полезного эффекта от использования объекта оценки и обусловленные свойствами этого объекта.

В случае расхождений между требованиями федеральных стандартов оценки приоритет имеет настоящий Федеральный стандарт оценки.

ООО "БизнесНаставник" осуществляет профессиональное консультирование микрофинансовых организаций, потребительской кооперации и ломбардов.

Обзор нормативных документов Банка России по микрофинансовым организациям

Организационные вопросы

Информационное письмо Банка России от 03.11.2016 №2 ИН-06-59/77

"*Об уведомлении акционеров о намерении обратиться в суд с требованиями к обществу или иным лицам*"

Этим письмом Банк России довел до сведения участников финансового рынка порядок направления уведомления о намерении обратиться в суд с требованиями к обществу или иным лицам.

В соответствии с пунктом 1 статьи 93.1 Федерального закона от 26.12.1995 N2 208-ФЗ «Об акционерных обществах» акционер, оспаривающий решение общего собрания акционеров общества, а также акционер или член совета директоров (наблюдательного совета) общества, требующие возмещения причиненных обществу убытков либо признания сделки общества недействительной или применения последствий недействительности сделки, должны заблаговременно уведомить других акционеров общества о намерении обратиться с соответствующим иском в суд путем направления в общество уведомления в письменной форме, которое должно поступить в общество не менее чем за пять дней до дня обращения в суд. Уведомление должно содержать наименование общества, наименование (имя) лица, которое намерено обратиться с иском, требование такого лица, краткое описание обстоятельств, на которых основаны исковые требования, наименование суда, в который такое лицо намерено обратиться с иском. К уведомлению могут прилагаться документы, содержащие информацию, имеющую отношение к делу.

Письмо опубликовано на сайте Банка России 03 ноября 2016 года.

Бухгалтерский учет

Информация Банка России

"*Разъяснения по вопросам, связанным с применением Положения Банка России от 04.09.2015 №489-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями*"

Положение Банка России №489-П применяется для учета вознаграждений работникам, выполняющим трудовые функции.

Согласно разъяснениям на операции по учету вознаграждений агентам - физическим лицам, выплачиваемым за оказанные ими услуги по гражданско-правовому договору, данный отраслевой стандарт не распространяется.

В бухгалтерском учете НФО расчеты с агентами (на выплаты которым не распространяются Положение № 489-П) учитываются на балансовых счетах 60311 и 60312 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Информация опубликована на сайте http://www.cbr.ru 15 ноября 2016 года.

Указание Банка России от 30.08.2016 №4113-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года №488-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями"

Уточнены положения Отраслевого стандарта бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями.

Отдельные корректировки направлены на применение данного отраслевого стандарта некредитными финансовыми организациями, принявшими решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

Уточнено также, что некредитная финансовая организация определяет справедливую стоимость производного финансового инструмента на основании МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года №217н.

Скорректированы положения, касающиеся начала применения данного отраслевого стандарта конкретными видами НФО.

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Указание Банка России от 07.11.2016 №4178-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 2 сентября 2015 года №487-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций"

Банк России внес изменения в Отраслевой стандарт бухучета доходов, расходов и прочего совокупного дохода НФО. Уточнения коснулись, в частности:

- порядка отражения в ОФР доходов и расходов от переоценки средств в иностранной валюте;
- порядка бухгалтерского учета изменений статей прочего совокупного дохода.

В новой редакции изложены приложения, содержащие символы доходов и расходов отчета о финансовых результатах, для различных видов НФО.

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Указание Банка России от 07.11.2016 №4179-У

"О внесении изменений в Положение Банка России от 1 октября 2015 года №493-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада"

Скорректированы требования к бухгалтерскому учету НФО операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада.

Уточнения коснулись, в частности, правил отражения в бухгалтерском учете уступки требования по договору займа или по договору банковского вклада.

Установлены особенности бухучета операций НФО, принявшими решение о применении МСФО (IFRS) 9 с 1 января 2017 года.

Дополнены требования к классификации и оценке денежных средств, выданных (размещенных) по договору займа или банковского вклада.

Указание вступает в силу *с 1 января 2017 года*, за исключением положений, для которых настоящим пунктом установлен иной срок вступления их в силу.

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Указание Банка России от 07.11.2016 №4180-У

"*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*"

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях актуализирован с учетом введенных в действие МСФО.

В частности, установлены особенности бухгалтерского учета операций с ценными бумагами НФО, принявшими решение о применении с 1 января 2017 года МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Кроме того, уточнены положения, касающиеся применения требований иных МСФО, с учетом введенных в действие поправок.

Включена новая глава 111 "Бухгалтерский учет обесценения долговых ценных бумаг (включая векселя), оцениваемых по амортизированной стоимости и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход".

Указание вступает в силу ***с 1 января 2017 года***, за исключением отдельных положений, для которых установлен иной срок вступления их в силу.

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Указание Банка России от 07.11.2016 №4181-У

"*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*"

С 1 января 2017 года вступит в силу новая редакция Отраслевого стандарта бухгалтерского учета НФО операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей.

В стандарт внесены многочисленные изменения, учитывающие требования международных стандартов, в том числе МСФО (IAS) 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка", МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Указание Банка России от 07.11.2016 №4182-У

"*О внесении изменений в Положение Банка России от 28 декабря 2015 года №524-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями*"

Уточнен порядок бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями.

Скорректированы классификационные признаки договоров аренды, уточнены особенности бухгалтерского учета договоров финансовой и операционной аренды.

Введена новая глава 8.1 "Обесценение дебиторской задолженности по договорам аренды", предусматривающая, в том числе, обязанность формирования резерва под обесценение, а также необходимость осуществления корректировки стоимости дебиторской задолженности в сумме благоприятных изменений ожидаемых кредитных убытков.

В настоящее время данный документ находится на регистрации в Минюсте России.

Налоговое обозрение

Налог на прибыль

Приказ ФНС России от 19.10.2016 №ММВ-7-3/572@

"*Об утверждении формы налоговой декларации по налогу на прибыль организаций, порядка ее заполнения, а также формата представления налоговой декларации по налогу на прибыль организаций в электронной форме*"

Утверждена новая налоговая декларация по налогу на прибыль организаций.

Так, в частности, претерпел изменения Лист 02 "Расчет налога" налоговой декларации (скорректирована формула расчета налоговой базы по строке 100, добавлены новые строки, в том числе для указания объема капитальных вложений, осуществленных в целях реализации инвестиционного проекта).

Добавлены новые листы: Лист 08 "Доходы и расходы налогоплательщика, осуществившего самостоятельную (симметричную, обратную) корректировку"; Лист 09 "Расчет налога на прибыль

организаций с доходов в виде прибыли контролируемой иностранной компании".

Уточнено наименование приложения №2 к налоговой декларации "Сведения о доходах физического лица, выплаченных ему налоговым агентом, от операций с ценными бумагами...".

Приказ вступает в силу по истечении двух месяцев со дня его официального опубликования ***- 28.12.2016 года.***

Приказ опубликован на официальном интернет-портале правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 28.10.2016.

Письмо Минфина России от 08.11.2016 №03-03-РЗ/65124

"*Об определении в целях налога на прибыль срока полезного использования основных средств, введенных в эксплуатацию до и после 01.01.2017*"

Изменения классификации основных средств, вступающие в силу с 1 января 2017 года, применяются при определении срока полезного использования в отношении основных средств, введенных в эксплуатацию после этой даты.

С указанной даты Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, будет действовать в новой редакции, с учетом изменений, внесенных Постановлением Правительства РФ от 07.07.2016 №640.

Новая классификация основных средств сформирована на основе (ОКОФ) ОК 013-2014 (СНС 2008) (введен в действие Приказом Росстандарта от 12.12.2014 N 2018-ст). Для корректного перехода с одного классификатора на другой Приказом Росстандарта от 21.04.2016 N 458 подготовлена таблица соответствия новых и старых кодов ОКОФ.

Внесение изменений в Классификацию основных средств не является основанием для изменения налогоплательщиком срока полезного использования введенных в эксплуатацию объектов основных средств. Таким образом, в отношении основных средств, введенных в эксплуатацию до 1 января 2017 года, применяется срок полезного использования, определенный на дату принятия к налоговому учету амортизируемого имущества.

Текст письма опубликован "Нормативные акты для бухгалтера", 2016, N 23-24.

Письмо Минфина России от 25.10.2016 №03-03-06/2/62147

"*Об учете отпускных при методе начисления в целях налога на прибыль*"

Учитывая в расходах отпускные, бухгалтер должен распределять их между отчетными периодами.

Вывод следует из письма Минфина и касается случая, когда ежегодный оплачиваемый отпуск приходится на разные отчетные периоды по налогу на прибыль.

Минфин неоднократно отмечал: отпускные включаются в расходы пропорционально числу дней отпуска, приходящихся на каждый отчетный период. Объясняет этот вывод он тем, что при использовании метода начисления расходы учитываются в том периоде, к которому они относятся.

Когда именно выплачены деньги, значения не имеет.

Кроме описанного выше есть и иной способ учесть расходы на выплату отпускных при использовании метода начисления: можно создать резерв предстоящих расходов на оплату отпусков. Тогда можно будет распределить затраты на оплату отпусков равномерно в течение года.

Текст письма опубликован в разделе "Официальные документы" (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2016, №44.

Налог на доходы физических лиц

Письмо ФНС России от 13 октября 2016 г. №БС-4-11/19483@

"*Об отражении в расчете по форме 6-НДФЛ суммы возвращенного излишне удержанного налога*"

ФНС России разъяснила порядок отражения в расчете 6-НДФЛ возврата налогоплательщику суммы НДФЛ в связи с перерасчетом отпускных.

При заполнении расчета общая сумма налога, возвращенная налогоплательщику, нарастающим итогом с начала года отражается в разделе 1 "Обобщенные показатели" по строке 090.

В разделе 2 расчета за отчетный период отражение операции осуществляется следующим образом: по строкам 100 - 120 - указываются соответствующие даты, по строке 130 - сумма исчисленного дохода до пересчета, по строке 140 - сумма НДФЛ до пересчета.

Отмечено также, что если возврат суммы НДФЛ в связи с перерасчетом отпускных выплат произведен в апреле 2016 года, то сумма налога, возвращенная налоговым агентом, подлежит отражению по строке 090 в расчете по форме 6-НДФЛ за полугодие 2016 года.

Текст письма опубликован в разделе "Официальные документы" (приложение к "Учет. Налоги. Право"), 2016, № 42.

Письмо Минфина России от 11.10.2016 №03-04-07/59132

Письмо ФНС России от 17.11.2016 №БС-4-11/21869@
«О налогообложении доходов физических лиц»

Об уступке права требования долга с физлица по кредитному договору, задолженность по которому была списана как безнадежная к взысканию, необходимо сообщить в налоговый орган.

В связи с прощением долга у физлица возникает доход, подлежащий налогообложению НДФЛ.

При этом кредитная организация обязана письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

Если впоследствии право требования к должнику по кредитному договору уступлено третьему лицу, кредитная организация должна представить в налоговый орган справку, аннулирующую сообщение о невозможности удержать налог, о суммах дохода, с которого не удержан налог, и сумме неудержанного налога.

Сообщение представляется в соответствии с пунктом 2 приказа ФНС России от 30.10.2015 №ММВ-7-11/485@ "Об утверждении формы сведений..." по форме 2-НДФЛ (аннулирующая справка).

Обзор судебных актов

Постановление Верховного Суда РФ от 07.11.2016 №305-АД16-14082 по делу №А40-209257/2015

Требование: О признании незаконным и отмене постановления о привлечении к ответственности на основании ст. 19.7.3 КоАП РФ за непредставление информации в Банк России.

Решение: В удовлетворении заявления отказано в связи с наличием в действиях общества состава вменяемого административного правонарушения.

Постановление Арбитражного суда Восточно-Сибирского округа от 26.10.2016 №Ф02-5565/2016 по делу №А33-5186/2016

Требование: Об отмене постановления о привлечении к ответственности по ч. 9 ст. 19.5 КоАП РФ за невыполнение в установленный срок законного предписания Банка России.

Решение: Требование удовлетворено, поскольку Банком России при составлении протокола об административном правонарушении допущено существенное нарушение процедуры привлечения общества к ответственности, выразившееся в необоснованном недопуске представителя общества к участию в составлении протокола.

Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 23.11.2016 №Ф04-5099/2016 по делу №А02-2433/2015

Требование: О взыскании долга по договору поручительства.

Обстоятельства: Кредитор (банк) направил в адрес поручителя (акционерное общество микрофинансовая организация "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию Республики .....") письменные уведомления о ненадлежащем исполнении обязательств заемщиком по кредитному договору. Исполнив предусмотренную договором поручительства процедуру, кредитор направил поручителю требование о погашении задолженности, которое не исполнено.

***Решение: ***Требование удовлетворено, поскольку кредитором приняты все меры по взысканию задолженности с основного должника, наличие оснований для взыскания с поручителя

задолженности в субсидиарном порядке в пределах установленного договором поручительства лимита ответственности установлено.

Апелляционное определение Саратовского областного суда от 26.10.2016 №33-8196/2016

Требование: О признании пунктов договора займа недействительными и взыскании компенсации морального вреда.

Обстоятельства: Истец ссылается на то, что на момент подписания договора займа ему не была предоставлена информация о полной стоимости займа и величине подлежащих уплате процентов в денежном эквиваленте, на момент заключения договора займа у истца отсутствовала возможность внесения изменений в договор, так как он являлся типовым, размер процентов за пользование займом и неустойки необоснованно завышен, ответчик не включен в реестр микрофинансовых организаций, а потому не вправе был осуществлять деятельность по предоставлению микрозаймов.

***Решение: ***В удовлетворении требования отказано.

Календарь мероприятий на декабрь 2016 года

Календарь событий на декабрь 2016 года

Дата	Событие	Вид НФО
12 декабря 2016 года	Ежемесячный отчет в ПФР по форме СЗВ-М	Все некредитные финансовые организации
21 декабря 2016 года	Отчетность по форме 0420001 «Информация о видах и суммах операций с денежными средствами некредитных финансовых организаций за декабрь 2016 г.»	Все некредитные финансовые организации
30 декабря 2016 года	Должно быть сформировано резервов на возможные потери по займам в размере не менее 60 % от установленной в соответствии с Указаниями №4054-У и №3322-У суммы резервов на возможные потери по займам	МФО, КПК

Перечень нормативных документов, вступающих в силу в декабре-январе 2017 года

Наименование документа	Краткое содержание	Дата вступления в действие
Федеральный закон от 23.06.2016 №215-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях"	Юридические лица обязаны не реже одного раза в год обновлять информацию о своих бенефициарных владельцах и документально ее фиксировать Кроме того, юридические лица обязаны хранить информацию о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений не менее пяти лет со дня получения такой информации. Физические и юридические лица, являющиеся учредителями или участниками юридического лица или иным образом контролирующие его, обязаны представлять данному юридическому лицу имеющуюся у них информацию, необходимую для установления его бенефициарных владельцев. Юридическое лицо обязано представлять имеющуюся документально подтвержденную информацию о своих бенефициарных владельцах либо о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений по запросу уполномоченного органа, налоговых органов или иного федерального органа исполнительной власти, уполномоченного Правительством Российской Федерации. Неисполнение юридическим лицом обязанностей по установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах повлечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от 30 тыс. до 40 тыс. руб., а на юридических лиц - от 100 тыс. до 500 тыс. рублей.	21 декабря 2016 года

Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"	Согласно данным изменениям микрофинансовая организация не вправе начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа. Кроме того, закон дополнен статьей 12.1 "Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу", которые также должны быть учтены в новом договоре потребительского займа.	01 января 2017 года

Приказ Росфинмониторинга от 25.07.2016 №232 "О размещении на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" решений Межведомственной комиссии по противодействию финансированию терроризма"	Уполномоченное структурное подразделение Росфинмониторинга формирует список лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества (далее - Список). Список передается в уполномоченное структурное подразделение Росфинмониторинга, указанное в пункте 4 настоящего Порядка, для размещения Списка одновременно с размещением электронного образа, указанного в пункте 3 настоящего Порядка, в разделе "Список лиц, в отношении которых действует решение Комиссии о замораживании (блокировании) принадлежащих им денежных средств или иного имущества" в Личном кабинете. Обновление Списка осуществляется после каждого заседания Комиссии не позднее рабочего дня, следующего за датой получения Росфинмониторингом всех выписок из решений, принятых на соответствующем заседании. К каждому обновленному Списку прилагается описание, указывающее на все изменения, внесенные в предыдущую редакцию Списка.	29 августа 2016 года Пункты 5 и 6 Порядка вступают в силу 1 января 2017 года

Указание Банка России от 18.08.2016 № 4105-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 12 декабря 2014 года №444-П "Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"	Положение об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов в целях ПОД/ФТ приведено в соответствие с действующим законодательством. В частности: - уточняется круг лиц, которых обязана идентифицировать некредитная финансовая организация (далее - НФО), а также лиц, в отношении которых идентификация не проводится; - устанавливается обязанность НФО принимать меры по идентификации бенефициарных владельцев клиентов - юридических лиц и обновлять сведения, полученные в результате идентификации клиентов; - расширяется перечень сведений, используемых НФО при идентификации; - определяются условия, при которых НФО вправе не проводить повторную идентификацию клиента; - корректируется перечень сведений, получаемых в целях идентификации, и сведений, включаемых в анкету (досье) клиента.	15 октября 2016 года В срок до 15 января 2017 года НФО должны внести изменения в свои Правила внутреннего контроля ПОД/ФТ.

Ответы на типовые вопросы микрофинансовых организаций

Финансовый мониторинг

Что такое легализация (отмывание) доходов?

В соответствии со ст. 3 Федерального закона №115-ФЗ легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем – это придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления.

Кто такой выгодоприобретатель в рамках требований Федерального закона №115-ФЗ?

Выгодоприобретателем является лицо, к выгоде которого действует клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении операций с денежными средствами и иным имуществом.

Какова пороговая сумма для необычных (сомнительных) операций?

Федеральный закон от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" не определяет пороговую сумму для операций в отношении которых у работников организации возникают подозрения, что указанные операции осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. Таким образом, это может быть любая сумма: 100,000 руб., 1,000,000 руб. или 1,000 руб.

Какие могут быть последствия нарушения законодательства в области противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма?

Последствиями такого нарушения могут быть: отзыв или приостановление лицензии (для организаций, чья деятельность подлежит лицензированию), наложение штрафа на должностное лицо или организацию, привлечение лиц, виновных в нарушении закона, к административной, гражданской или уголовной ответственности.

**Какие сведения и в какие сроки, направляются некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган? **

Информация о сведениях и сроках предоставления представлена в таблице.

**Сведения, направляемые некредитными финансовыми организациями, в Федеральную службу по финансовому мониторингу **

№	Сведения	Срок предоставления сведений	Нормативный документ
1.	Сведения об операции, подлежащей обязательному контролю	Представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем совершения соответствующей операции.	Подпункт 4 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
2.	Сведения об операции, в отношении которой при реализации правил внутреннего контроля возникают подозрения о ее осуществлении в целях денег и финансирования терроризма. (Сомнительные операции)	Представляются в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления соответствующей операции.	Пункт 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

3.	Информацию о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и (или) физического лица, включенного в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации и (или) физического лица, в отношении которых межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма, принято решение о замораживании (блокировании) принадлежащих такой организации или физическому лицу денежных средств или иного имущества	Направляется НФО в Уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества организации и физического лица	Подпункт 6 пункта 1 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
4.	Не реже чем один раз в три месяца проверять наличие среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества, и информировать о результатах такой проверки уполномоченный орган	Информация о результатах проверки наличия среди своих клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества (далее - проверка), направляется НФО в уполномоченный орган не позднее трех рабочих дней после дня окончания проведения такой проверки.	Пункт 5 Указания Банка России от 15 декабря 2014 г. №3484-У "О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
5.	Информацию об операции, приостановленной в соответствии с пунктом 10 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ	Направляется НФО в уполномоченный орган незамедлительно в день применения мер по приостановлению	Пункт 10 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

6.	Сведения о случае отказа в выполнении распоряжения Клиента о совершении операции по основаниям, указанным в пункте 11 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ	Представляются НФО в Уполномоченный орган в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения указанных действий	Пункт 11 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"