



Общество с ограниченной ответственностью
Микрокредитная компания «ФАЛКОН»
ОГРН: 1177847324621 ИНН: 7811665351
193168, г. Санкт-Петербург, ул. Дыбенко, д. 20, к.1, литера С,
помещ. часть помещения 23Н
тел. 88125002002 email: info@fastmoney.ru

**ИНФОРМАЦИЯ О ПОПРАВКАХ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО, РЕГУЛИРУЮЩЕЕ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

г. Санкт-Петербург

2022 год

Обзор новостей регулирования, которые могут оказывать влияние на деятельность МФО на 18.02.2022 года

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

<p>Информационное письмо Банка России от 12 января 2022 г. N ИН-06-14/3 "О применении Положения Банка России от 26.12.2017 N 622-П".</p>	<p>Банки - участники системы страхования вкладов, НПФ, страховщики, УК, МФО должны раскрывать информацию о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся.</p> <p>Разъяснены правила раскрытия таких данных в части отражения информации о структуре собственности. Приведены примеры.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Указание Банка России от 28 декабря 2021 г. N 6044-У "Об экономических нормативах микрофинансовой компании".</p>	<p>Банк России утвердил новые значения и методику расчета следующих экономических нормативов для микрофинансовых компаний:</p> <ul style="list-style-type: none"> - норматив достаточности собственных средств; - норматив ликвидности; - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; - максимальный размер риска на связанное с МФК лицо (группу связанных с ней лиц). <p>В частности, учтено введение макропруденциальных лимитов.</p>	<p>Вступает в силу с 22 февраля 2022 г.</p>
<p>Указание Банка России от 28 декабря 2021 г. N 6043-У "Об экономических нормативах микрокредитной компании".</p>	<p>Для микрокредитных компаний, которые привлекают денежные средства граждан и организаций в виде займов, установлены новые нормативы достаточности собственных средств и ликвидности (НМКК1 и НМКК2) и правила их расчета. Они заменят нормативы и правила 2019 г. При этом установлено, что нормативы также касаются микрокредитных компаний, которые предоставляют потребительские займы. Нормативы рассчитываются на основании данных отчетности и бухучета. Приведены их значения и дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов.</p>	<p>Вступает в силу с 22 февраля 2022 г.</p>
<p>Указание Банка России от 24 декабря 2021 г. N 6037-У "О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45 6 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".</p>	<p>С 1 января 2022 г. Банк России вправе устанавливать для кредитных и микрофинансовых организаций максимально допустимую долю отдельных видов кредитов (займов), соответствующих определенным характеристикам.</p> <p>В связи с этим ЦБ РФ установил:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виды кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты; - характеристики указанных кредитов (займов); - порядок установления и применения макропруденциальных лимитов; - факторы риска увеличения долговой нагрузки заемщиков-физлиц; - порядок применения мер в случае превышения макропруденциального лимита. 	<p>Вступает в силу с 22 февраля 2022 г., за исключением а бзаца пятого пункта 5 который вступает в силу с 1 июня 2022 г.</p>

ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

<p>Проект указания Банка России «О порядке и сроках представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке (за исключением бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторских организаций), и внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России».</p>	<p>Проект указания устанавливает в том числе: порядок и сроки представления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации (далее – МФО), включая микрофинансовую компанию и микрокредитную компанию (далее – МКК), требования к представлению саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (далее – СРО), объединяющими МФО, в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности соответственно МКК, являющихся на последний календарный день периода, за который она составляется, членами СРО МФО.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Проект указания Банка России «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний».</p>	<p>В целях реализации полномочий Банка России по установлению макропруденциальных лимитов проектом указания вводится новая форма отчетности 0420832 «Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» в целях получения информации о превышении микрофинансовыми организациями (далее – МФО) макропруденциальных лимитов, а также формы 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании» и 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» дополняются новыми показателями, включаемыми в расчет экономических нормативов, в целях оценки соблюдения МФО макропруденциальных лимитов; - проектом указания устанавливается порядок информирования Банка России о лицах, которым МФО поручено проведение обновления информации о клиентах, посредством внесения изменений в форму 0420839 «Отчет о лицах, которым микрофинансовой компанией и микрокредитной компанией поручено проведение идентификации» и порядок ее составления. Кроме того, в связи с установлением порядка и сроков представления и раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности МФО в отдельных планируемых к изданию нормативных актах проектом указания исключаются аналогичные нормы из Указания Банка России № 5523-У.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Проект указания Банка России «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка».</p>	<p>Проектом указания устанавливается содержание отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, форм, сроков и порядка составления и представления в Банк России. Проектом указания предусматривается введение нового отчета, содержащего информацию о доходах и расходах саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка в виде показателей в разрезе аналитических признаков в формате XBRL, со сроком представления на ежегодной основе. Проект указания разработан взамен Указания Банка России от 13 января 2017 года № 4262-У «О содержании, форме, порядке и сроках представления в Банк России отчетности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка».</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>

Обзор новостей регулирования, которые могут оказывать влияние на деятельность МФО на 05.03.2022 года

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

<p>Информационное сообщение Банка России от 2 марта 2022 г. “Меры Банка России по поддержке граждан и кредиторов”.</p>	<p>Банк России предусмотрел ряд дополнительных мер поддержки граждан и кредиторов.</p> <p>Отменены макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 г.:</p> <ul style="list-style-type: none"> - необеспеченным потребкредитам в рублях (кроме кредитов с ПСК1 свыше 35% и кредитов с ПСК от 20 до 35% с показателем долговой нагрузки более 80%); - ипотечным кредитам в рублях (кроме кредитов с LTV2 свыше 90%); - кредитам физлицам в рублях на финансирование по договору участия в долевом строительстве. <p>Снижены макропруденциальные надбавки к коэффициентам риска по выданным с 1 марта 2022 г. необеспеченным рублевым потребкредитам с показателем долговой нагрузки заемщика свыше 80% и значением ПСК от 20 до 35%.</p> <p>До 1 января 2023 г. отложено введение макропруденциальных лимитов в отношении необеспеченных потребкредитов (займов).</p> <p>Кредиторам (банкам, МФО, КПК, ЖНК) рекомендовано приостановить до конца 2022 г. процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее было обращено взыскание.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Указание Банка России от 28 февраля 2022 г. № 6077-У "Об установлении периода, в течение которого не подлежит применению ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа)".</p>	<p>Установлено, что с 1 марта по 30 июня 2022 г. ограничение значения полной стоимости потребительского кредита (займа) не применяется.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Указ Президента РФ от 28 февраля 2022 г. № 79 “О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций”.</p>	<p>Президент объявил о ряде специальных экономических мер в связи с введением отдельными странами санкций.</p> <p>Предусмотрена обязательная продажа российскими экспортерами 80% валютной выручки по внешнеторговым контрактам. Это касается и выручки, зачисленной с 1 января 2022 г.</p> <p>С 1 марта 2022 г. резидентам запрещено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставлять нерезидентам иностранную валюту по договорам займа; - зачислять иностранную валюту на свои счета в банках за рубежом; - переводить денежные средства без открытия банковского счета с использованием электронных средств платежа, предоставленных иностранными поставщиками платежных услуг. <p>До конца 2022 г. публичным АО разрешено приобретать размещенные ими акции (при определенных условиях).</p> <p>Банкам дано право открывать счета и вклады гражданам без их личного присутствия в случае перевода ими средств из одного банка в другой.</p>	<p>Вступил в силу с 28.02.2022 г.</p>

<p>Указ Президента РФ от 1 марта 2022 г. N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации".</p>	<p>Вводится еще ряд мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности. Со 2 марта 2022 г. для резидентов предусмотрен особый порядок совершения некоторых сделок (операций) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия. Речь идет, в частности, о предоставлении таким лицам кредитов и займов (в рублях), а также о сделках, влекущих возникновение права собственности на недвижимость и ценные бумаги. Для совершения этих сделок потребуется специальное разрешение. Кроме того, со 2 марта 2022 г. вводится запрет на вывоз из страны наличной иностранной валюты (денежных инструментов) в сумме более 10 тыс. долл. США.</p>	<p>Вступил в силу с 01.03.2022 г.</p>
--	--	---------------------------------------

ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

<p>Законопроект № 80712-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части совершенствования механизмов, обеспечивающих устойчивое экономическое развитие в условиях санкционного давления со стороны иностранных государств).</p>	<p>Законопроектом определяется в частности случаи, в которых на основании решения Банка ограничение по размеру полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых на момент заключения договора потребительского кредита (займа), не подлежит применению, а также период действия механизма «кредитных каникул», предусмотренных Федеральным законом № 106-ФЗ, для займов, выданных до 01 марта 2022 г., с 01 марта до 30 сентября 2022 года с возможностью продления указанного срока Правительством Российской Федерации.</p>	<p>Одобен Советом Федерации 04.03.2022 г.</p>
<p>Законопроект № 22118-8 «О внесении изменений в статьи 5 и 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».</p>	<p>Предусматривает установление максимального размера ежедневной процентной ставки по потребительским кредитам (займам) 0,8% в день, максимального значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в размере 292% годовых и максимального размера суммы всех платежей по договору потребительского кредита (займа) сроком до года до 130 процентов от суммы предоставленного потребительского (кредита) займа.</p>	<p>Принят Госдумой в первом чтении 04.03.2022 г.</p>
<p>Законопроект № 81152-8 «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)».</p>	<p>Предлагается запретить уступку прав требования по потребительским кредитам.</p>	<p>Внесен в Госдуму 03.03.2022 г.</p>

Обзор новостей регулирования, которые могут оказывать влияние на деятельность МФО на 18.03.2022 года

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

<p>Постановление Правительства РФ от 10 марта 2022 г. N 337 “Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа" и о признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации”.</p>	<p>Утвержден перечень отраслей в сфере малого и среднего предпринимательства, представители которых смогут взять отсрочку по возврату кредита или уменьшить размер платежей в течение льготного периода. Речь идет о заемщиках, заключивших кредитный договор до 1 марта 2022 г. Обратиться за отсрочкой или уменьшением размера платежей можно до 30 сентября 2022 г. Максимальный срок кредитных каникул - 6 месяцев.</p> <p>Такую поддержку смогут получить организации из сфер сельского и лесного хозяйства, торговли, гостиничного бизнеса, общественного питания, информационных технологий и связи, образования, культуры, туризма, спорта, организации досуга и развлечений. Также в перечень вошли обрабатывающие производства, в т. ч. производство продуктов питания, лекарств, одежды, мебели, электрооборудования, ТС и оборудования, бытовой химии, бумаги и бумажных изделий.</p> <p>Постановление вступает в силу со дня опубликования.</p>	<p>Вступило в силу с момента опубликования .</p>
<p>Постановление Правительства РФ от 12 марта 2022 г. N 352 “Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору об изменении условий кредитного договора (договора займа), заключенного до 1 марта 2022 г., предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком”.</p>	<p>Определены максимальные размеры займов, по которым граждане вправе обратиться в банки за предоставлением "кредитных каникул".</p> <p>По потребительским кредитам предусмотрены следующие лимиты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 300 тыс. руб. для физлиц; - 350 тыс. руб. для ИП; - 100 тыс. руб. по кредитным картам; - 700 тыс. руб. по автокредитам. <p>По ипотечным кредитам лимиты составляют:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 6 млн руб. для Москвы; - 4 млн руб. для Московской области, Санкт-Петербурга и регионов Дальневосточного федерального округа; - 3 млн руб. для остальных регионов России. <p>Заемщики могут обратиться за "кредитными каникулами" до 30 сентября 2022 г. при условии снижения дохода на 30% по сравнению со средним доходом в предыдущем году. Льготный период обслуживания займа можно получить на срок от 1 до 6 месяцев. "Кредитные каникулы" распространяются на займы, выданные до 1 марта 2022 г.</p>	<p>Вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до 30 сентября 2022 г.</p>

<p>Выписка из протокола заседания подкомиссии Правительственной комиссии по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации от 10 марта 2022 года N 7.</p>	<p>Резидентам разрешено переводить иностранную валюту на свои счета в зарубежных банках для финансирования текущей операционной деятельности своих филиалов и представительств в объеме не более такого финансирования за предыдущий год. Резидентам-физлицам разрешено зачислять на свои счета в зарубежных банках иностранную валюту, полученную от нерезидентов в виде зарплаты, арендной платы, купонов и дивидендов по ценным бумагам и иных процентных платежей. Кроме того, резидентам-физлицам разрешено переводить валюту со счетов в зарубежных банках, открытых до 1 марта 2022 г., на свои счета в зарубежных банках при условии раскрытия информации о них российским налоговым органам. Все вышеуказанные разрешения действуют без ограничения срока.</p>	<p>Вступило в силу с момента опубликования .</p>
<p>Информационное письмо Банка России от 10 марта 2022 г. № ИН-03-46/29 “О расчете хэш-кода, предусмотренного Указанием N 5791-У”.</p>	<p>Банк России разъяснил, как указывается хэш-код согласия субъекта кредитной истории на получение его кредитного отчета в форме электронного документа, подписанного простой электронной подписью (ПЭП). При этом отмечается, что необходимо хранить согласия, полученные в форме электронных документов, в течение 3 лет со дня окончания срока их действия.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>

<p>Указ Президента Российской Федерации от 18 марта 2022 г. N 126 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации в сфере валютного регулирования".</p>	<p>До 1 сентября 2022 г. обязательства по валютным вкладам юрлиц-резидентов в подсанкционных банках могут исполняться в рублевом эквиваленте по актуальному курсу. Условие - обязательства возникли до введения санкций. Совет директоров ЦБ РФ уполномочен ограничивать суммы покупок валюты нерезидентами на российском рынке, а также устанавливать сумму, в пределах которой возможны:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предварительная оплата или авансовый платеж резидентами в пользу иностранных лиц - нерезидентов по контрактам, перечень которых также определяет Совет; - перевод средств с открытых в российских банках счетов нерезидентов - компаний недружественных государств на счета иных зарубежных компаний - нерезидентов; со счетов последних на счета, открытые в недружественных государствах; - перевод без открытия счетов средств, в т. ч. электронных, нерезидентами - компаниями недружественных государств в пользу иных зарубежных компаний - нерезидентов; последними - в банки и иные организации финансового рынка, расположенные в недружественных государствах. <p>Правительственная комиссия по контролю за иностранными инвестициями уполномочена выдавать разрешения на выполнение указанных операций в большей сумме, чем определит Совет. До конца 2022 г. запрещены без разрешения ЦБ РФ 2 операции. Первая - оплата резидентом доли, вклада, пая в имуществе юрлица-нерезидента. Вторая - взнос резидентом нерезиденту по договору простого товарищества с инвестированием в форме капвложений. С 28.02.2022 г. предусмотрена обязательная продажа российскими экспортерами 80% валютной выручки по внешнеторговым контрактам не позднее 3 рабочих дней со дня зачисления валюты. ЦБ РФ уполномочен выдавать разрешения на выполнение данного требования в иной срок, а Правительственная комиссия по контролю за иностранными инвестициями - в ином размере. Также с разрешения ЦБ РФ можно не продавать валюту в размере суммы, направляемой резидентом на удовлетворение требований российских банков по обязательствам, предусмотренным кредитными договорами и выраженным в иностранной валюте, которая определена на момент зачисления валюты на счет резидента. Предусмотрены исключения по новым мерам. Определены особенности применения ранее введенных мер.</p>	<p>Вступил в силу с момента опубликования .</p>
--	---	---

ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Положение Банка России от 29 июня 2021 года N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств".</p>	<p>С 1 мая 2022 г. будет действовать законодательный запрет на списание с банковских счетов заемщиков единовременных выплат, обладающих исполнительным иммунитетом, в счет погашения задолженности по потребительскому кредиту (займу) без получения кредитной организацией дополнительного согласия заемщика.</p> <p>В связи с этим Банк России уточнит коды вида дохода, указываемые в распоряжениях о переводе денежных средств, с учетом характера выплат, обладающих исполнительным иммунитетом (единовременный или периодический).</p> <p>Также в рамках подготовки к планируемому внедрению международного стандарта финансовых сообщений ISO 20022 в национальной платежной системе с 1 апреля 2023 г. предусматривается использование кредитными организациями стандартов Банка России на основе указанного стандарта при установлении форматов платежного распоряжения в электронном виде.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
---	--	--

Обзор новостей регулирования, которые могут оказывать влияние на деятельность МФО на 13.05.2022 года

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

<p>Письмо Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ от 1 апреля 2022 г. № П13-1-08-200-14846 О доступе к электронному сервису и видам сведений единой системы межведомственного электронного взаимодействия.</p>	<p>МВД 9 февраля 2022 г. заблокировало использование вида сведений единой СМЭВ версии 3 "Упрощенная идентификация пользователей (УПРИД) в ЕСИА" для проведения упрощенной идентификации в антиотмывочных целях.</p> <p>Министерство участвует в обмене с организациями сведениями о подтверждении соответствия ФИО, серии и номера паспорта, предоставленных заявителем в кредитную или иную организацию, уполномоченную на осуществление упрощенной идентификации клиента - физлица.</p> <p>Необходимые сведения могут предоставляться посредством СМЭВ с использованием электронного сервиса, а также видов сведений МВД "Проверка действительности Паспорта Гражданина РФ по серии и номеру", "Сведения о действительности паспорта гражданина Российской Федерации, предъявляемого на определенное имя". Для доступа к электронному сервису и видам сведений СМЭВ при наличии правовых оснований нужно направлять запросы в ФГИС "Федеральный ситуационный центр электронного правительства".</p>	<p>Опубликовано на сайте Минцифры.</p>
<p>Письмо Банка России от 14 февраля 2022 г. № 14-31/1087 "О предоставлении сведений об СДЛ ПОД/ФТ".</p>	<p>Микрокредитные компании обязаны уведомлять ЦБ РФ о назначении на должность (возложении временного исполнения обязанностей по ней)/об освобождении от нее (прекращении временного исполнения обязанностей по ней) специального должностного лица, ответственного за внутренний контроль в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения (далее - СДЛ ПОД/ФТ/ФРОМУ) в течение 3-х рабочих дней со дня такого назначения (освобождения).</p> <p>Уведомление направляется в электронной форме через личный кабинет Банка России посредством направления по экранному формам процедуры допуска 1220 "Назначение/освобождение кандидата". При этом необходимо выбрать тип уведомления - об избрании/назначении, в т. ч. временно, без согласования лица с ЦБ РФ.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Письмо Банка России от 6 мая 2022 г. № ИН-03-46/63 "О продлении периода неприменения Банком России мер к источникам формирования кредитных историй, пользователям кредитных историй и бюро кредитных историй".</p>	<p>Банк России продлил до 31 октября 2022 г. период неприменения мер воздействия за нарушение отдельных требований Закона о кредитных историях (КИ) и актов ЦБ в данной сфере. В частности, речь идет о неисполнении обязанностей, основанных на требованиях к содержанию КИ. В отношении источников формирования КИ - лизинговых компаний санкции не применяются до конца 2023 г.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>

<p>Информация Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека от 2 мая 2022 г. "О внесении изменений в закон "О защите прав потребителей"</p>	<p>Изменениями в Закон о защите прав потребителей установлен перечень недопустимых условий договоров, ущемляющих права потребителей. Если включение в договор таких условий причинило потребителю убытки, продавец обязан возместить их в полном объеме. Как пояснил Роспотребнадзор, недопустимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - увязывать выдачу кредита с заключением договора личного страхования; - включать в условия пользования подарочными картами пункт о том, что они не подлежат возврату. <p>Запрещается принуждать потребителя к предоставлению персональных данных под угрозой отказа от сделки, если предоставление таких данных не предусмотрено законодательством. Всего законе в качестве недопустимых названы 13 условий, ущемляющих права потребителей.</p>	<p>Закон вступает в силу с 1 сентября 2022 г.</p>
<p>Указ Президента РФ от 4 мая 2022 г. N 254 "О временном порядке исполнения финансовых обязательств в сфере корпоративных отношений перед некоторыми иностранными кредиторами".</p>	<p>Установлен временный порядок исполнения обязательств по выплате прибыли ООО, хозяйственных товариществ, производственных кооперативов иностранным участникам из недружественных стран. Выплаты можно будет получить через счета типа "С" в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ на день платежа. Это правило является общим. ЦБ может предусмотреть исключения для отдельных банков и НФО, Минфин - для прочих резидентов. Из-под разрешительного порядка выведены покупки иностранцами недвижимости в России, продажа ими недвижимости с использованием счета типа "С", сделки в рамках долевого строительства МКД, покупка дополнительных акций (долей) российских компаний и др.</p>	<p>Вступил в силу с момента опубликования.</p>
<p>Указ Президента РФ от 3 мая 2022 г. N 252 "О применении ответных специальных экономических мер в связи с недружественными действиями некоторых иностранных государств и международных организаций".</p>	<p>Решено ввести ряд дополнительных мер в ответ на недружественные и противоречащие международному праву действия США и примкнувших к ним государств, направленные на незаконное лишение или ограничение права собственности России, ее граждан и организаций. Органам, организациям и физлицам, находящимся под юрисдикцией России, запрещено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - совершать сделки (в т. ч. заключать внешнеторговые контракты) с юрлицами, гражданами и находящимися под их контролем организациями, в отношении которых применяются ответные меры; - исполнять перед лицами, находящимися под ответными санкциями, обязательства по совершенным сделкам (контрактам), если такие обязательства не исполнены или исполнены не в полном объеме; - совершать финансовые операции, выгодоприобретателями по которым являются лица, находящиеся под ответными санкциями. <p>Правительство РФ утвердит перечень лиц, находящихся под ответными санкциями, а также определит дополнительные критерии отнесения сделок к сделкам, совершение которых и исполнение обязательств по которым запрещены.</p>	<p>Указ вступает в силу со дня его официального опубликования и действует до отмены мер.</p>
<p>Указание Банка России от 13 декабря 2021 г. № 6012-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 9 декабря 2020 года N 745-П".</p>	<p>Банк России скорректировал порядок направления предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям (требованиям к квалификации) и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финкомпаний, выявлением неудовлетворительного финансового положения.</p>	<p>Вступило в силу с 29 апреля 2022 г.</p>

<p>Разъяснение Банка России от 4 апреля 2022 г.</p>	<p>Указанием N 4662-У предусмотрено отражение в уведомлениях о назначении/освобождении реквизитов соответствующих распорядительных актов. Указание N 4662-У не содержит обязанности ФО по предоставлению в Банк России документов, подтверждающих назначение/освобождение руководителей служб и СДЛ (ВРИО руководителей служб и СДЛ). Представление ФО таких подтверждающих документов в Банк России более не является необходимым?</p> <p>Указание N 4662-У не предусматривает обязанности финансовой организации представлять в Банк России документы, подтверждающие назначение/освобождение (в том числе временно) лиц по соответствующим должностям.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
<p>Положение Банка России от 15 ноября 2021 г. N 779-П "Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к операционной надежности при осуществлении видов деятельности, предусмотренных частью первой статьи 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", в целях обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг.</p>	<p>Банк России установил для НФО обязательные требования к операционной надежности для обеспечения непрерывности оказания финансовых услуг (кроме банковских):</p> <ul style="list-style-type: none"> - общие требования к операционной надежности в части деятельности в сфере финансовых рынков; - особенности обеспечения операционной надежности оператора информсистемы, в которой выпускаются цифровые финансовые активы, и оператора обмена таких активов. <p>Определен пороговый уровень допустимого времени простоя и (или) деградации технологических процессов НФО.</p>	<p>Положение вступает в силу с 1 октября 2022 г. Указано, какие НФО обязаны применять требования с 1 октября 2022 г., а какие - с 1 января 2023 г.</p>
<p>Указание Банка России № 6054-У от 10.01.2022 «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций»</p>	<p>Отчетность составляется и представляется в Банк России в соответствии с настоящим Указанием начиная с отчетности за отчетный период, в котором настоящее Указание вступает в силу. Формы, порядок составления и представления в Банк России отчетности некредитных финансовых организаций, являющихся микрофинансовыми организациями, приведены в приложении 1 к настоящему Указанию. Саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие микрофинансовые организации, должны составлять Отчетность в отношении микрокредитных компаний, которые являются по состоянию на последний день отчетного периода членами СРО МФО, на основании Отчетности, представленной МКК - членами СРО МФО. СРО МФО должны представлять в Банк России Отчетность МКК - членов СРО МФО ежемесячно не позднее 18 рабочих дней со дня окончания отчетного периода. МКК необходимо сдавать Отчёт об операциях с денежными средствами в СРО Союз«Микрофинансовый Альянс», начиная с отчётности за май 2022 года до 20 июня.</p>	<p>Документ опубликован на сайте регулятора 29 апреля 2022 г. и вступает в силу - 10 мая 2022 г.</p>

<p>Проект Указания Банка России "О внесении изменений в Указание от 11 декабря 2019 года N 5351-У "О требованиях к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации, а также к микрофинансовым организациям, которые могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации".</p>	<p>ЦБ предлагает расширить перечень кредитных организаций, которым микрофинансовые организации могут поручить идентификацию или упрощенную идентификацию, за счет снижения предъявляемых требований.</p> <p>Так, планируется исключить требования к кредитным организациям по наличию лицензии на привлечение денег граждан во вклады или на переводы без открытия счетов. Достаточно будет, чтобы кредитная организация была обществом и в ЕГРЮЛ отсутствовали недостоверные сведения.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
---	---	--

Обзор новостей регулирования, которые могут оказывать влияние на деятельность МФО на 27.05.2022 года

НОРМАТИВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

<p>Информационное сообщение Банка России от 26 мая 2022 г. "Банк России принял решение снизить ключевую ставку на 300 б.п., до 11,00% годовых".</p>	<p>Банк России решил снизить ключевую ставку с 27 мая 2022 г. на 300 б. п. до 11% годовых. Следующее заседание Совета директоров Банка России, на котором будет рассматриваться вопрос об уровне ключевой ставки, запланировано на 10 июня 2022 г.</p>	<p>Опубликовано на сайте Банка России.</p>
---	--	--

ПРОЕКТЫ НОРМАТИВНЫХ ДОКУМЕНТОВ

<p>Проект федерального закона № 130648-8 "О внесении изменений в Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" и отдельные законодательные акты Российской Федерации".</p>	<p>Организации, предприниматели, адвокаты, нотариусы и другие лица, подпадающие под "антиотмывочный" закон, обязаны будут принимать меры по замораживанию (блокированию) денежных средств и иного имущества незамедлительно, но не позднее 20 часов с момента получения уведомления Росфинмониторинга о принятии Советом Безопасности ООН решений по вопросам предупреждения терроризма и распространения оружия массового уничтожения. Адвокатов, нотариусов, доверительных собственников (управляющих) иностранной структуры без образования юридического лица, исполнительные органы личного фонда, имеющего статус международного фонда (кроме международного наследственного фонда), и лиц, оказывающих юридические и бухгалтерские услуги, обяжут информировать Росфинмониторинг о принятых мерах по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества. Также усовершенствуют обязательный контроль, использование личного кабинета на официальном сайте Росфинмониторинга, внесут другие изменения для устранения недостатков, выявленных по результатам мониторинга правоприменения законодательства о ПОД/ФТ.</p>	<p>Внесен в Госдуму 26.05.2022 Правительством РФ.</p>
<p>Проект Постановления Правительства РФ "О внесении изменения в раздел 5 перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".</p>	<p>Планируется дополнить перечень отраслей в сфере малого и среднего предпринимательства, представители которых могут взять отсрочку по возврату кредита или уменьшить размер платежей в течение льготного периода. Включается деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта (код ОКВЭД 49.3). Речь идет о заемщиках, заключивших кредитный договор до 1 марта 2022 г. Обратиться за отсрочкой или уменьшением размера платежей можно до 30 сентября 2022 г. Максимальный срок кредитных каникул - 6 месяцев.</p>	<p>Опубликован на сайте Минэкономразвития России</p>