

2022

Карелия

**«Всероссийская учеба
руководителей и специалистов МФО»
29-30 июня 2022 года
Республика Карелия.**

ОТЧЁТ

«Всероссийская учеба руководителей и специалистов МФО» прошла 29-30 июня 2022 года в столице Карелии г. Петрозаводске, расположенном на северо-западе России на берегу Онежского озера. Возможность обсудить вопросы, перенять опыт, получить много информации для развития бизнеса и принять участие в живой дискуссии по основным вопросам микрофинансового рынка получили члены Союза, партнеры и спикеры, участвовавшие в обучении.



С приветственным словом на «Всероссийской учебе руководителей и специалистов МФО» выступил **Андрей Анатольевич Лебедев**, Президент Союза «Микрофинансовый Альянс».

«Самой главной особенностью и спецификой нашего микрофинансового сегмента, не зависимо от того государственный это фонд либо частная МКК или МФК, является то, что он во времена нестабильности продолжает расти и это накладывает на нас дополнительные обязательства. Данная ситуация требует стабильной работы наших систем без сбоев. Поэтому наша учеба будет посвящена повышению квалификации специалистов и руководителей МФО».

Продолжил выступление Заместитель Директора Департамента микрофинансового рынка Банка России **Медведев Андрей Михайлович**.

«Довольно интересны общие тенденции у самого микрофинансового рынка. Что же произошло за последние полгода? Объективно говоря, произошло то, что вся экономика немного замерла и соответственно в этой ситуации банки и МФО, смогли выдержать первый «шок» - мгновенную ликвидность. Сейчас экономика находится в неопределенности, и она должна перейти на определенные технологические перестройки, выбрать новые проекты, новое видение, новую логистику».





В своем выступлении **Лесовой Максим Андреевич** - Начальник центра по обработке отчетности г. Тверь Банка России, рассказал о внесенных изменениях в соответствии с Указанием Банка России от 10.01.2022 №6053-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 03 августа 2020 года №5523-У», касающиеся ПСК и предоставления отчетности.

Соответственно:

- с 31.03.2022 г.:

Форма по **ОКУД 0420647** - ПСК, с отчетной даты 31.03.2022 предоставляется с учетом изменений;

- с 09.04.2022 г.:

Для МФО (МФК и МКК) устанавливается обязанность предоставлять годовую БФО в Банк России не позднее 1 апреля года, следующего за отчетным;

- с 01.10.2022 г.:

Начиная с отчетных дат после 01.10.2022 представляется:

- Форма **ОКУД 0420833** «Отчет о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц»;
- Форма по **ОКУД 0420840** с учетом изменений;
- Форма по **ОКУД 0420841** с учетом изменений;
- Форма по **ОКУД 0420846** с учетом изменений.

Для МКК, обязанных проводить аудит, устанавливается обязанность представления **АЗ** вместе с годовой **БФО**.



По отчету ОКУД 0420001 «Отчет об операциях с денежными средствами»:



Таким образом, если МФО является членом СРО, она сдаёт отчетность в СРО. Если МФО членом СРО не является, то отчетность сдаётся в Банк России.

Во время установочной сессии: «Правовые и регуляторные новации, тенденции и первые итоги деятельности МФО в условиях действия ограничительных мер» выступили:



С информацией о законодательных инициативах выступил **Новиков Роман Витальевич** - Начальник Управления регулирования Департамента микрофинансового ранка Банка России.

Первой законодательной инициативой является повышение с 5 до 7 млн рублей суммы микрозайма юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, следующая инициатива направлена на ограничения для организаций, но на облегчение жизни потребителей услуг – это законопроект, который вносит изменения в статьи 5 и 6 Закона о потребительском кредите, который предусматривает снижение стоимости денег для потребителей, т.е. снижение ежедневной процентной ставки с 1% до 0,8%, ПСК с 365% годовых до 292% и совокупных X предельной суммы всех платежей с 1,5x до 1,3x. Законопроект принят в 1-ом чтении 4 марта 2022 года.

Также все нормативные акты, запланированные в этом году будут направлены на облегчение жизни организаций.

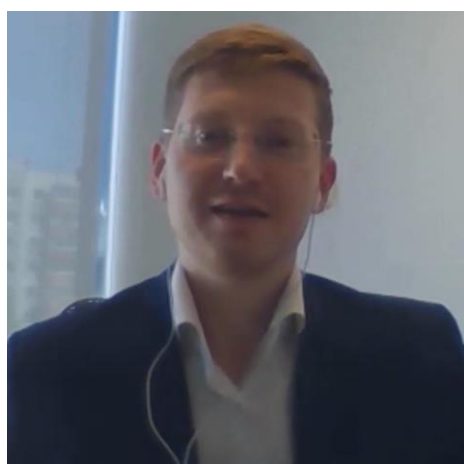
Члены СРО и их представители:



В своем выступлении **Абсалямова Дана Тахировна** - консультант отдела регулирования деятельности микрофинансовых организаций и ломбардов Управления регулирования Департамента микрофинансового рынка Банка России, рассказала об изменениях, связанных с нормативами микрофинансового рынка.



Основными моментами стали сроки вступления в силу изменений – 2 формулы - в соответствии с Указаниями Банка России №6044-У и №6043-У, которые коснулись первого норматива достаточности собственных средств, теперь он рассчитывается не только МФО, которые привлекают денежные средства, но и теми МФО, которые осуществляют деятельность по предоставлению потребительских займов. Вторым моментом, является то, что появились новые коэффициенты, новые показатели в формулах, показатель А3, который включал в себя все займы с ПДН больше 50% разделился на 2 показателя, с 2-мя новыми коэффициентами, которые заработают с 01.10.2022 г. и будут касаться тех займов, которые будут выдаваться именно с этой даты. Сейчас для А3 и А4 применяется коэффициент 0,65 и так же сохранится для действующих займов (которые выданы до 01.10.2022 г.), если по ним не будет изменений, которые будут требовать пересчета ПДН. С момента вступления в силу Указания появился показатель А6, коэффициенты 15,7 (МФК) и 19 (МКК), когда заработают макропруденциальные лимиты, тогда в показатель А6 будут включаться те потребительские займы, которые были заключены, начиная со дня, когда были нарушены макропруденциальные лимиты. В скором времени планируется изменение формы отчетности с отражением всех показателей, где порядок заполнения отчетности будет сбит с новыми нормативами.



Давыдов Андрей Анатольевич - Заместитель начальника управления поведенческого надзора за деятельностью профессиональных кредиторов Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России, затронул вопросы, связанные с защитой прав потребителей.

В первом квартале наблюдаются положительные тенденции сторону уменьшения количества жалоб по сравнению с 1 кв. 2021 г. - 17,6%, по сравнению с 3 кв. 2021 г. - 21,9%. Это связано с увеличением клиентской базы в отличие от поступающих жалоб. На общем фоне выделяются организации с положительной динамикой к уменьшению жалоб.

В течение 5 месяцев 2022 года динамика отражена следующая +28,6% по сравнению с 5 месяцами 2021 года +17,3%. Важно обращать внимание на проблемы с погашением задолженности. Вся информация должна корректно и в полном объеме доводиться до потребителя.

Основными проблемами, связанные с реструктуризацией задолженности являются:





- отсутствие информации на сайтах МФО о возможности заемщикам обратиться за кредитными каникулами,
- отказ в предоставлении кредитных каникул без объяснения причин,
- затягивание сроков рассмотрения требований,
- запрос избыточного количества документов,
- аннулирование кредитных каникул вследствие недоработки ПО.

Банк России рекомендовал кредиторам следующее:

- создавать специальные разделы на официальных сайтах, посвященные вопросам раскрытия информации обо всех мерах поддержки клиентов,
- раскрывать информацию о порядке предоставления кредитных каникул по Закону №106-ФЗ на сайтах и горячих линиях,
- доводить до сведения заемщиков информацию обо всех условиях кредитных каникул и собственных программ реструктуризации займов и их различиях,
- в случае несоответствия требования заемщика о предоставлении кредитных каникул информировать заемщика об альтернативных способах реструктуризации займа.

Во втором квартале 2022 года тенденция к снижению жалоб изменилась на тенденцию к росту. На взимание комиссий в мае 2022 года рост составил +68,5 % из которых 18,8 % поступило от одного заявителя. На навязывание дополнительных платных услуг увеличилось в 2,9 раза из которых 56,8% жалоб поступило от одного заявителя.

Мониторинг дистанционных каналов продаж

 Основные нарушения	 Основные неприемлемые практики	 Основные маркетинговые уловки
<ul style="list-style-type: none">➢ Связанные с согласованием условия об уступке➢ Связанные с запросом кредитной истории➢ Предоставление ограниченного времени для ознакомления с ИУД (менее 5 дней)➢ Отсутствие информации о стоимости услуг	<ul style="list-style-type: none">➢ Автоматические «галочки»➢ Ограничение волеизъявлений (блоки согласий)➢ Недостаточное информирование➢ Непрозрачность способов доведения информации (переходы через гиперссылки)➢ Подтверждение ознакомления с документами без фактического ознакомления с ними➢ Лишение возможности выбора способа оплаты предлагаемых платных услуг➢ Обязательное предоставление сведений о третьих лицах	<ul style="list-style-type: none">➢ Визуальное выделение текста в целях побуждения заемщика принять решение в пользу кредитора или третьего лица➢ Акцентирование внимания на положительных / выгодных сторонах услуг без доведения информации о рисках <p>Проводится последовательная работа по корректировке «клиентского пути».</p> <p>Проведено 3 раунда мониторинга:</p> <ul style="list-style-type: none">✓ 1 раунд 22 МФО (2019-2020 г.)✓ 2 раунд 29 МФО (2021 г.)✓ 3 раунд 37 МФО (в процессе реализации) 

Основными рекомендациями по совершению дистанционной коммуникации с потребителями являются:

- обеспечение возможности свободного выражения волеизъявления,
- обеспечение механизма очевидного отказа от дополнительных услуг,
- отражение очевидной стоимости приобретаемой дополнительной услуги (не в % соотношении),
- получение согласия на каждый документ, который порождает для заемщика существенные правовые последствия (например, финансовые),
- обеспечение возможности ознакомиться с документом перед подтверждением ознакомления с ним,
- обеспечение возможности отказа от любых дополнительных услуг в «период охлаждения».

По вопросам кредитных историй рост жалоб составил + 60% на МФО, с которыми связана основная часть жалоб на мошенничество при заключении договора займа.

При взаимодействии с СРО МФО в целях снижения жалоб проводится статистически обмен данными по жалобам как по отдельным МФО, так и по рынку в целом.

Взаимодействие происходит в рамках:

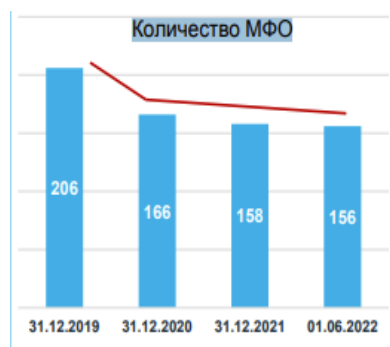
- снижения жалоб,
- исключения недобросовестных практик (на непрерывной основе при выявлении кейсов),
- обеспечение «чистоты» данных в БКИ (январь 2022года),
- соблюдение установленных требований при взыскании просроченной задолженности (март2022 года),
- исключение неприемлемых практик продаж и совершенствование «клиентского пути» (апрель 2022 года),
- информирование о регуляторных изменениях (апрель 2022 года).



Мокшина Наталья Алексеевна – начальник Управления надзора за рынком микрофинансирования Уральского ГУ Банка России, поделилась с нами информацией о региональном срезе по Уральским компаниям, тенденциями развития на рынке микрофинансирования и с какими сложностями столкнулись в текущем году с учетом сложившейся ситуации.



Главной тенденцией остается снижение количества микрофинансовых организаций:



	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	31.03.2022
Объем портфеля, млн.руб.	7 935	10 260	10 695	11 765
Сумма выданных займов за отчетный период, млн. руб.	13 003	12 882	13 983	3 946
Сумма привлеченных средств за отчетный период, млн. руб.	1 679	1 386	1 408	386*
Количество действующих договоров займа, шт.	270 917	216 194	250 869	271 710

* Без учета региональных фондов поддержки МСП

Постепенно нарастают организации, выдающие займы в онлайн сегменте:

Онлайн сегмент

	Количество МФО в онлайн сегменте, шт.	Сумма выданных микрозаймов, тыс. руб.	Сумма выданных онлайн-микрозаймов, тыс. руб.	Доля в совокупном портфеле
31.12.2019	3	8 431 447	35 109	0,4%
31.12.2020	11	7 111 300	54 202	1%
31.12.2021	19	8 500 108	988 906	12%

Бизнес модели МФО, шт.*

	PDL	Instalments	SME
31.12.2019	85	63	23
31.12.2020	80	48	23
31.12.2021	65	55	19

Уровень ПСК

	31.03.2020	31.03.2021	31.03.2022
PDL	329,5% ↓	327,2% ↓	324,6% ↓
Instalments*	330,7% ↑	298,4% ↓	312,6% ↓

* Без учета МФО, представивших нулевую отчетность

Динамика доли ПНД, следующая:

Тенденции:



* - Показатели без учета региональных фондов поддержки МСП

В продолжение рассмотрения вопросов, касающихся рынка микрофинансирования, проведена учебная сессия: «Лучшие практики микрофинансирования МСП в условиях действия ограничительных мер».



В своем выступлении **Ермолаев Олег Александрович** - Член правительства Республики Карелия, Министр экономического развития и промышленности Республики Карелия, отметил важность поддержки предпринимательства в период кризиса. В частности, отмечена микрофинансовая организация, которая находится под Минэком Республики Карелия, как инструмент поддержки МСП, которая успешно справляется с данной задачей.

Так же в обсуждении участвовали представители бизнес-сообщества Республики Карелия:



Энгельгардт Инга Викторовна - ООО «Гудвин и К».



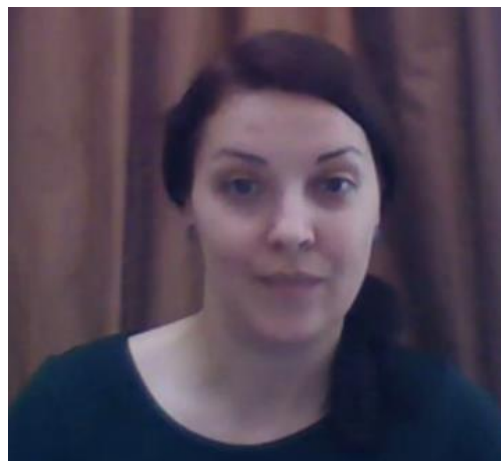
Гачкина Евгения – ИП Гачкин Р.Ю.



Лиукконен Тойво Александрович – ООО "ТВОЯ ТИПОГРАФИЯ"

По прохождению учебной сессии: «Отчетность микрофинансовых организаций», была предоставлена информация по отчетности в следующих выступлениях:

Кручинина Анастасия Олеговна – ведущий эксперт Аналитического центра по микрофинансовым организациям Банка России, рассказала о проверках формирования МФО резервов на возможные потери по займам.



Порядок расчёта резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) с 03.09.2020 устанавливается:

- Указанием Банка России от 20.01.2020 №5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание №5391-У).

Расчёт МФО РВПЗ по Указанию №5391-У проверяется начиная с отчётной даты 30.09.2020.

АЦ по МФО ежеквартально выявляет триггеры по проверке формирования РВПЗ на основании показателей предоставленного МКК отчёта о микрофинансовой деятельности (далее - Отчёт) №№ 01.03.001 – 01.03.020.

Формирование РВПЗ без срабатывающих триггеров предполагает соблюдение следующих правил:

значение в строке 4.х.1 (или 4.х.2) графе с 3 по 17 в подстроке «РВПЗ» \geq значение в строке 4.х.1 (или

4.х.2) графе с 3 по 17 в подстроке «сумма» * к,

значение в строке 4.х.1 (или 4.х.2) графе с 3 по 17 в подстроке «РВПЗ» \leq значение в строке 4.х.1 (или

4.х.2) графе с 3 по 17 в подстроке «сумма»,

значение в строке 4.х.2 в подстроке «сумма» в графах 3-6, 14 = 0 при значении в строке 4.х.1 подстроке

«сумма» граф 3-6, 14 = 0,

значение в строке 4.х.2 в подстроке «РВПЗ» в графах 3-6, 14 = 0 при значении в строке 4.х.1 подстроке

«сумма» граф 3-6, 14 = 0,

где х – номер конкретной строки раздела IV Отчёта, к – минимальный процент резервирования для каждой категории требований по займам, предусмотренный Приложением к Указанию №5391-У.

При анализе контрольных соотношений по РВПЗ по каждой из групп требований по договорам займа данные раздела IV Отчёта проверяются на наличие следующих несоответствий:

1. «Ошибка ниже», при которой РВПЗ сформирован в объёме меньшем, чем установлено требованиями Указания №5391-У;

2. «Ошибка выше», при которой РВПЗ сформирован в объёме, превышающем объём задолженности по договорам займа;

3. «ОД – %», при отсутствии задолженности по основному долгу по категориям с физическими лицами имеется задолженность или РВПЗ по процентным доходам.

Перечень запрашиваемых у МФО документов для проверки расчёта РВПЗ:

1. Документы, содержащие информацию о сумме требований по каждому договору займа, сгруппированных в соответствии с пунктом 6 Указания №5391-У, о рисках возникновения убытков в связи с наличием одного или нескольких обстоятельств, указанных в пункте 5 Указания №5391-У, в отношении требований по

каждому договору займа (с указанием таких обстоятельств), о величине процента от суммы требований по каждому договору займа в соответствии с пунктом 7 Указания №5391-У, по состоянию на отчётную дату в формате Excel, а также в формате pdf (либо tif);

2. Выписка из действующей по состоянию на отчётную дату учётной политики организации в части, раскрывающей особенности отражения на счетах бухгалтерского учёта:

- предоставленных займов;
- начисленных процентов по договорам займа;
- а также особенности аналитического учёта по указанным хозяйственным операциям (при наличии);
- списания безнадёжной задолженности по договорам займа;
- займов, в отношении которых вынесены судебные решения, или наступили иные факты, позволяющие достоверно судить о невозможности получения выгоды (дохода) в будущем;

3. Реестр договоров выданных займов, действующих на отчётную дату, по форме Приложения 1;

4. реестр договоров займа, права требования по которым приобретены МФО (договоры цессии), действующих на отчётную дату, по форме Приложения 2.

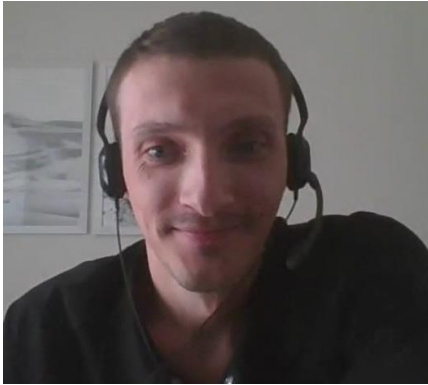
Содержание внутренних документов МФО, связанных с формированием РВПЗ:

- Нормативная база, применяемая при формировании РВПЗ, требования по займам для расчёта РВПЗ,
 - Документальное оформление, периодичность расчёта РВПЗ, отражение РВПЗ в бухгалтерском учёте,
 - Сведения о величине процента от суммы требований по договору займа, соответствующей группе требований по договору займа согласно п.6 Указания №5391-У (п.7),
 - Процедуры, периодичность оценки и проверки состояния предмета залога (ипотеки) (п.6.2, п.10),
 - Методы проверки рисков в отношении заёмщика, залогодателя, поручителя, гаранта, связанных с банкротством, ликвидацией, аннулированием лицензии НФО (п.5.4 – п.5.6, п.6.2.3),
 - Формирование РВПЗ при нецелевом использовании займа (п.5.2), при наличии признаков обесценения по требованиям по договору займа (п.5.7, п.5.8),
- Периодичность проверки принадлежности заёмщика к субъектам МСП (п.6.1.1).

С отчётной даты 31.03.2022 действуют временные меры по поддержке МФО, предусмотренные информационным письмом Банка России от 07.04.2022 №ИН-018-44/51 (далее – Информационное письмо).



Так же была предоставлена информация об особенностях Заполнении реестров по формам Приложения 1 и Приложения 2, и деталях при подготовке МФО материалов по РВПЗ.

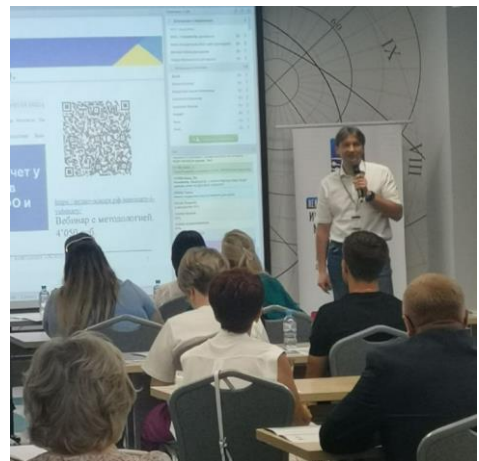


Антон Игоревич Бесщеткинов -
Генеральный директор
ООО "МОЙ СОФТ"

Согласно Указанию 6053-У с 01.03.2022 г. была изменена форма ОКУД 0420847, в части группировки выданных займов, так же с 01.10.2022 г. вступают в силу следующие изменения:

- добавлены пункты по займам выданных самозанятым,
- добавлены пункты по микрозаймам обеспеченными ипотекой,
- добавлены полезные уточнения по ряду пунктов,
- добавлены триггеры по количеству и сумме сформированных данных,
- условия и форма отчета о долговой нагрузке заемщиков – физических лиц.

Андронов Михаил Юрьевич -
Директор по развитию,
Компании «Аскорт».



В своем выступлении Михаил Юрьевич затронул актуальные вопросы учёта и отчетности в «1С: Управление МФО и КПК».

Касательно неснижаемого остатка: процентные доходы по денежным средствам на счетах в кредитных организациях (с 01.01.2022 г.), было проговорено следующее:

Банк России, изменения с 01.01.2022 г.: Проценты по неснижаемому остатку.

Положение Банка России от 02.09.2015 N 486-П (ред. от 19.08.2021) "О Плана счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения" (Зарегистр...)

Документ утрачивает силу с 1 января 2023 года в связи с изданием Положения Банка России от 24.03.2020 N 713-П, утвердившего новый... Подробнее Уведомлять об изменениях

Расчетные счета в кредитных организациях и банках-нерезидентах

Счета: N 20507 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в кредитных организациях"
(введено Указанием Банка России от 22.09.2020 N 5556-У)

N 20508 "Начисленные проценты на денежные средства на расчетных счетах в банках-нерезидентах"
(введено Указанием Банка России от 22.09.2020 N 5556-У)

2.16.1. Назначение счетов - учет процентных доходов, начисленных на сумму остатка денежных средств на расчетных счетах, в том числе на сумму неснижаемого остатка денежных средств на расчетных счетах.

По дебету счетов **N 20507** и **N 20508** отражаются суммы начисленных процентов в корреспонденции со счетом по учету процентных доходов.

По кредиту счетов **N 20507** и **N 20508** отражаются суммы полученных процентов в корреспонденции со счетами по учету денежных средств на расчетном счете в кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Аналитический учет определяется некредитной финансовой организацией.
(п. 2.16.1 введен Указанием Банка России от 22.09.2020 N 5556-У)

По показателям Отчета МФД (5523-У) видно следующее:

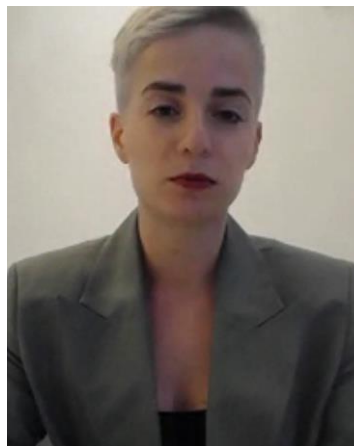
Раздел	
1	Общие сведения. Справочно: подразделы 1-6, 6.1, показатели = 61
2	Основные показатели деятельности. Справочно: подразделы 1-5, показатели = 174
3	Нормативы. Фактические значения экономических нормативов и собственных средств (капитала). Справочно: показатели = 34
4	Долг и РВПЗ. Данные о структуре задолженности по договорам займа и РВПЗ. Справочно: показатели = 60x9=540
5	ЦДН. Отношение суммы среднемесячных платежей по займам к величине среднемесячного дохода заемщика. Справочно: показатели = 7x4=28
6	Субъекты РФ. Основные показатели деятельности по субъектам РФ. Справочно: показатели = 5хп

Для улучшения рабочих процессов важна оптимизация требований регулятора и оптимизация бизнес-процессов МФО.

Во время круглого стола: «Цифровые технологии для микрофинансового рынка и информационная безопасность МФО», возникли следующие дискуссии:



Беляева Лилия Сергеевна – экономический советник Управления надзора за микрофинансовым рынком Департамента микрофинансового рынка Банка России. Доля заключенных в 2022 году договоров в онлайн среде выросла и составляет 78,8 %, которая является большим показателем. Объем выданных онлайн-займов составляет 61,4 %. Это влечет за собой большую ответственность и разработку дополнительных мер и проектов, один из которых будет представлен летом 2022 года.



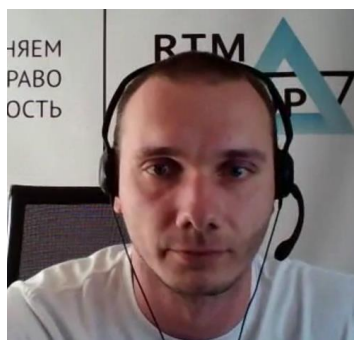
Попов Дмитрий Анатольевич – Руководитель IT-проектов ООО МКК «СКБ-финанс», поделился с нами опытом использования Цифрового профиля гражданина

- Получение доступа к Цифровому профилю гражданина заняло ~ 3 месяца, в том числе 2 месяца – получение доступов к СМЭВ, 1 месяц – разработка,
- Для взаимодействия со СМЭВ используем сервис «ЦПГ шлюз» компании RND-soft,
- Начали использовать Цифровой профиль гражданина с января 2022г.,
- За это время получили доступ к ЦПГ 12,6 тысяч клиентов,
- 55% новых клиентов регистрируется через Госуслуги.

Основными целями использования ЦПГ, являются:

1. Аутентификация клиентов в онлайн, противодействие мошенничеству,
2. Повышение качества данных о клиентах,
3. Удобство для клиентов, автоматическое заполнение заявок,
4. Упрощенная идентификация клиентов в целях ПОД/ФТ,
5. Получение данных о доходах для расчета ПДН.

Музалевский Федор Александрович – директор технического департамента RTM Group сообщил о ключевых изменениях в регулировании ИБ за последний год.



757-П: что необходимо делать микрофинансовой организации:
Исходя из 757-П, выделяется 3 уровня защиты:

- ♣ Минимальный;
- ♣ Стандартный;

♣ Усиленный.

Каждый уровень определяется для организации в соответствии с уровнем защиты.

Микрофинансовые организации не подпадают ни под один из трех уровней защиты, но для них 757-П является обязательным.

Обязательными пунктами являются 1.1–1.3, 1.4.1 (в части ежегодного определения уровня) и 1.8 (в части самостоятельного определения необходимости сертификации и оценки соответствия прикладного программного обеспечения).

КИИ: положения касательно МФО.

На основании 187-ФЗ, по своей деятельности (финансовая сфера), микрофинансовые организации являются субъектом критической информационной инфраструктурой РФ.

Следовательно, МФО обязательно провести категорирование (если еще не проведено) на основании Постановления № 127 от 08.02.2018г. и направить информацию в соответствующие органы.

Указ Президента от 01.05.2022 № 250.

На основании данного указа МФО необходимо соблюдать следующие требования:

1. Назначить ответственными руководителя и его заместителя за обеспечение ИБ (пп «а», п.1; п.2);

2. Создать подразделение или возложить на существующее функции по обеспечению ИБ (пп «б» п.1);

3. В случае необходимости обращаться в организации, осуществляющие мероприятия по обеспечению ИБ (пп «в», «г» п.1);

4. Обеспечивать беспрепятственный доступ органам ФСБ для реализации мониторинга информационных ресурсов, доступ к которым реализуется посредством сети Интернет (пп «д» п.1);

5. Незамедлительно реализовывать требования организационных и технических мер от ФСБ и ФСТЭК России, получаемые в виде ведомственных писем ДСП на регулярной основе с учетом меняющихся угроз в информационной сфере. (пп «е» п.1).

Рекомендации по реализации защиты.

По 757-П необходимо:

♣ Реализовать защиту информации (п.1.1 – 1.3);

♣ Ежегодно определять уровень защиты (п.1.4.1);

♣ Самостоятельно определять необходимость сертификации и оценки соответствия прикладного ПО (п.1.8).

По КИИ необходимо:

♣ Утвердить перечень объектов КИИ до 01.09.2019 г., исходя из п.2 ПП № 452;

♣ Провести категорирование на основании ФЗ-187 от 26.07.2017г. и ПП РФ № 127 от 08.02.2018г.

По Указу Президента от 01.05.2022 № 250:

♣ Соблюдать требования ФСТЭК и ФСБ России;

♣ Выполнять требования по защите СОИБ (назначение ответственных, формирование подразделений, применение специализированного ПО и т.д.).

В течение учебной сессии: «Взаимодействие с БКИ: новеллы в законодательстве, практические решения новых задач», обсуждалось следующее:



Реут Сергей Валерьевич -
Начальник Управления регулирования и
надзора в системе кредитной информации
Департамента управления данными
Банка России, разъяснил новые
изменения в законодательстве о
кредитных историях.

1. Введено поэтапное сокращение срока передачи источниками информации в БКИ:

- С 1 января 2022 года до 30 июня 2024 года - срок представления сведений в БКИ сокращен до 3х рабочих дней
- С 1 июля 2024 года - сокращение срока до 2х рабочих дней

2. Созданы условия для расчета значения показателя долговой нагрузки клиента финансовой организации:

Создан институт квалифицированных БКИ:

- на них возложена обязанность по агрегации данных, необходимых для формирования сведений о среднемесячных платежах, а также обязанность по предоставлению сведений о среднемесячных платежах пользователям (в том числе в режиме времени, близком к реальному).

Зафиксировано три способа получения информации для расчета ПДН (Указание № 5704-У):

- путем обращения во все квалифицированные БКИ.
- по принципу «одного окна» - через одно квалифицированное БКИ.
- на основе данных кредитных отчетов, полученных от всех квалифицированных БКИ.

Регулирование стоимости услуг по предоставлению сведений о среднемесячных платежах:

- установлен лимит на стоимость сведений о среднемесячных платежах (в каждом квалифицированном БКИ) при обращении в каждое.

квалифицированное БКИ (равный отношению среднерыночной стоимости кредитного отчета к числу квалифицированных БКИ).

- стоимость услуги, оказываемой пользователю квалифицированным БКИ-агрегатором, не регулируется.

3. Уточнен состав кредитной истории:

- определен точный состав кредитной истории и порядок ее формирования (Положение № 758-П).

4. Усовершенствована процедура оспаривания:

- субъект может обратиться с заявлением об оспаривании кредитной истории непосредственно к источнику.

5. Установлены требования к запросу кредитного отчета и подтверждению наличия согласия субъекта (Указание № 5791-У):

- определены состав и формат запроса кредитного отчета.
- определены требования к форме подтверждения пользователям наличия согласия субъекта.

ПОЛОЖЕНИЕ № 758-П УСТАНОВЛИВАЕТ:

- единый состав атрибутов сведений, установленных законом + дополнительные показатели,

- порядок формирования УИД и среднемесячных платежей,
- единые правила представления сведений в БКИ (в том числе получение квитанций),
- единые технические требования к заполнению показателей (форматы, маски),
- события-триггеры, типы источников и состав сведений, представляемый ими в каждом случае,
- использование единых классификаторов и справочников, как внешних (ОКАТО, ОКВ и др.), так и разработанных для акта,
- контроли значений показателей (по аналогии с отчетностью) единые для всех источников и бюро,
- правила поиска кредитной истории субъекта кредитной истории в бюро,
- признаки недостоверности кредитной информации.

Липатова Наиля Гарриевна – Генеральный директор ООО «Бизнес-Наставник», дала пояснения по Внутреннему стандарту Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» «О требованиях к деятельности членов Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЬЯНС» направленному на возврат просроченной задолженности.



В частности:

- направлен на возврат просроченной задолженности, правила взаимодействия с должниками и третьими лицами в процессе осуществления членами СРО такой деятельности.
- распространяется на МФО предоставляющие займы как физическим лицам, так и юридическим.

Требования внутреннего стандарта СРО к МФО при взыскании просроченной задолженности:

- осуществлять взыскание в соответствии с НПА РФ.
- возложить обязанности по осуществлению деятельности по возврату просроченной задолженности на лиц:
 - имеющих опыт и/или знания в области возврата просроченной задолженности;
 - или опыт в таких областях, оказание финансовых, юридических услуг;
 - обеспечить обучение таких работников до начала осуществления ими взаимодействия с должниками.

Требования внутреннего стандарта СРО к МФО при взыскании просроченной задолженности. МФО должны использовать типовые сценарии и типовые формы, разработанные и утвержденные МФО.

- Разработать и утвердить:

- типовые формы:
 - почтовых отправлений;
 - смс сообщений, телеграфных сообщений, текстовых;
 - голосовых и иных сообщений, передаваемых должникам.

Требования внутреннего стандарта СРО к МФО при взыскании просроченной задолженности.

- назначить сотрудника (создает структурное подразделение) ответственного за контроль соблюдения деятельности, направленной на взыскание просроченной задолженности.
- разработать внутренние документы, регулирующие деятельность сотрудника (структурного подразделения), осуществляющего контроль качества выполнения действий, направленных на взыскание просроченной задолженности, в которых должны быть указаны способы осуществления контроля.

Могут привлекаться сотрудники иных организаций, НО ответственность за качество контроля возлагается за соответствующим сотрудником МФО.

Во время обсуждения порядка организации деятельности по ПОД/ФТ в микрофинансовой организации с учетом последних новелл законодательства, выступили:



Некрасов Сергей Юрьевич - Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СФО, сертифицированный преподаватель в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, рассказал нам о актуальных вопросах применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ и новых изменениях, вступающих в силу в 2022 году.

Новеллы законодательства в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» (далее – Закон) был принят Государственной Думой Российской Федерации 13 июля 2001 года, 20 июля 2001 года одобрен Советом Федерации, 7 августа 2001 года подписан Президентом Российской Федерации и 1 февраля 2002 года вступил в силу.

30 октября 2002 года название Закона изменено на «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

По состоянию на 01.02.2022 действует уже 86-я редакция Закона (с 21.12.2021) и еще 5 редакций вступают в силу в 2022 году.

В течение 2021 года вступило в силу наибольшее количество новых редакций Закона - 14 (начинался год с 72-й редакции Закона, закончился 86-й).

Сроки вступления новых редакций в 2022 году:

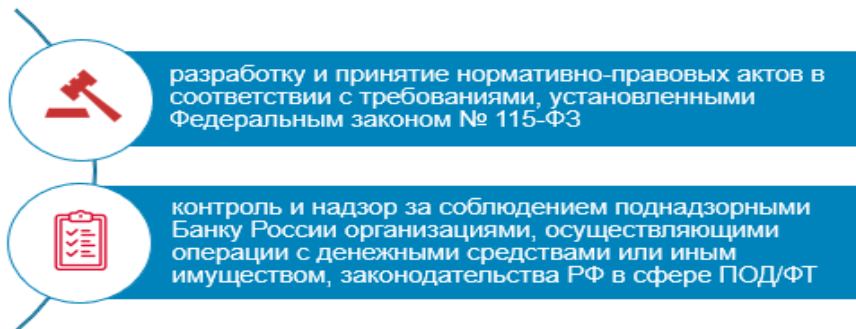
- 01.03.2022,
- 22.03.2022,
- 29.06.2022,
- 01.07.2022,
- 01.09.2022.



Варакина Светлана
Викторовна - Начальник отдела по работе с некредитными финансовыми организациями Центрального федерального округа № 1, поделилась информацией о надзоре за деятельностью микрофинансовых организаций в сфере ПОД/ФТ.



В сфере ПОД/ФТ Банк России осуществляет:



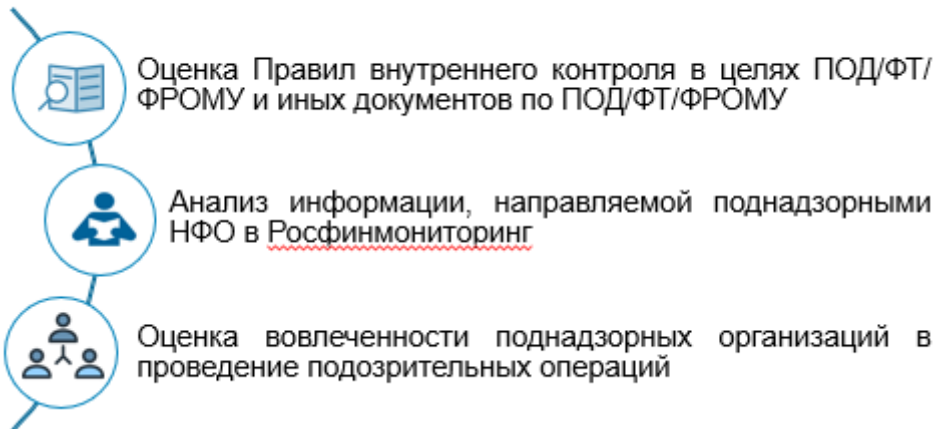
Виды надзора за НФО:

«Мероприятия проводятся в целях проверки соблюдения НФО требований «противолегализационного» законодательства и оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля и управления рисками ПОД/ФТ».

Контактный надзор - Инспекционные проверки ГИБР деятельности НФО в части реализации процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ,

Дистанционный надзор - Проверка и анализ документов НФО, полученных от НФО по запросу, на предмет соблюдения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Основные направления надзора



МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ БАНКОМ РОССИИ К НФО ЗА НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РФ В СФЕРЕ ПОД/ФТ

Меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и профильным законодательством



Меры в соответствии с частями 1-3 статьи 15.27 Кодекса РФ об административных правонарушениях

- письмо рекомендательного характера
- предписание об устранении нарушений и принятии мер по недопущению нарушений в дальнейшей деятельности
- введение ограничения на осуществление привлечения денежных средств, выдачу займов и проведение иных операций
- исключение из реестра

• предупреждение

• штраф

Участникам Всероссийской учебы были вручены сертификаты о прохождении обучения.

