



Уважаемые члены

Союза «МИКРОФИНАНСОВЫЙ АЛЪЯНС»!

Приглашаем вас на следующие мероприятия:

02 декабря 2022

10.00 по Московскому времени

**ВЕБИНАР: ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
ИНФОРМАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ
ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ В СФЕРЕ РЫНКА
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ (ПФУ/МФО).**

Вебинар важен для: Специалистов МФО, КПК, СхКПК.

О вебинаре: работникам, осуществляющим непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, даже если МФО предоставляет займы только юридическим лицам, необходимо до начала работы пройти целевой инструктаж и ежегодно проходить обучение в форме повышения квалификации.

Приглашаем всех, кто непосредственно взаимодействует с получателями финансовых услуг (фронт-офис) или планирует заниматься данным видом деятельности, на наш вебинар.

Программа:

1. Основы гражданского законодательства по выдаче займов юр. лицам.
2. Стандарты предложения и реализации финансовых услуг: обязательные требования.
3. Законодательные основы выдачи займов.
4. Миссинг при реализации финансовых продуктов. Ответственность.
5. Правила предоставления займов юридическим лицам, ИП, самозанятым.
6. Кредитные каникулы 2022. Мобилизация.
7. Требования к размещению информации на сайте и срокам ее обновления. Нарушения законодательства при предоставлении информации рекламного характера.
8. Требования к защите персональных данных.
9. Способы защиты прав получателей финансовых услуг. Досудебное урегулирование. Медиация.
10. Ответственность за нарушения обязательств. Возможные последствия банкротства.
11. Требования законодательства по взаимодействию с физическими лицами, имеющими просроченную задолженность.
12. Ответственность за нарушения требований Базового стандарта.

Вебинар ведет: Штуркина Екатерина Дмитриевна - Сертифицированный эксперт по независимой оценке, квалификаций специалистов финансового рынка, эксперт по микрофинансовой деятельности.

По окончании курса выдается сертификат.

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»:

2 400 руб.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

06 декабря 2022

10:00 (Московское время)

Вебинар: «Рассмотрение обращений получателей финансовых услуг для МФО, КПК, ломбардам».

На вебинаре разберем требования, предъявляемые к НФО при работе с обращениями от своих клиентов, отдельно остановимся на кадровых документах компании при назначении лиц ответственных за работу с обращениями получателей финансовых услуг. Разберем требования к направлению электронного обращения и порядке его рассмотрения НФО, сроки и возможные причины отказа в приеме обращения НФО.

Программа вебинара:

1. Порядок предъявления клиентами обращений.
 2. Содержание обращений Клиентов – физических лиц, ИП, юридических лиц, самозанятых.
 3. Порядок рассмотрения обращений.
 4. Анализ обращений, улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.
 5. Ответственный сотрудник по работе с обращениями. Должностные обязанности.
- Вопросы можно прислать на электронную почту n.lipatova@mfoinfo24.ru

Вебинар ведет: Липатова Найля Гарриевна - Генеральный директор ООО «Бизнес Наставник», ведущий методолог, автор методологических публикаций, разработчик многочисленных курсов: «Порядка ведения кассовых операций на территории РФ»; в рамках исполнения Федерального закона от 25.07.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; Закона «ФАТСА - Закона США «О налогообложении иностранных счетов»».

По результатам вебинара предоставляется презентация.

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»

2000 рублей.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

07 декабря 2022
10.00 по Московскому времени

ВЕБИНАР: ОРГАНИЗАЦИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ ПОЛУЧАТЕЛЯМ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В СФЕРЕ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ.

Вебинар важен для: Специалистов МФО, КПК, СхКПК.

О вебинаре: в соответствии с нормами "Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации", сотрудники, непосредственно взаимодействующие с получателями финансовых услуг, до начала работы обязаны пройти целевой инструктаж, а в дальнейшем ежегодно повышать свою квалификацию.

Приглашаем всех, кто непосредственно взаимодействует с получателями финансовых услуг (фронт-офис) или планирует заниматься данным видом деятельности, на обязательное обучение, которое проводится в форме вебинара.

Программа:

1. Потребительское кредитование и требования к предоставлению информации потребителю финансовых услуг с учетом норм Базового стандарта.
2. Стандарты предложения и реализации финансовых услуг: обязательные требования. Требования к сайту и порядку размещения информации на сайте.
3. Нарушения законодательства при предоставлении информации рекламного характера.
4. Требования к предоставлению информации при выдаче займа. Недопустимость навязывания услуг и мисселинга.
5. Табличная форма индивидуальных условий договора. Порядок разъяснения общих условий договора потребительского займа.
6. ПСК: её отличие от процентной ставки. Особенности расчета ПСК в процентах годовых и ПСК в денежном выражении.
7. Особенности предоставления онлайн-займов.
8. Кредитные каникулы 2022. Мобилизация.
9. Ответственность за просрочку. Возможные последствия банкротства.
10. Требования законодательства по взаимодействию с физическими лицами, имеющими просроченную задолженность.
11. Обеспечение защиты прав потребителей в условиях цифровизации. Требования к защите персональные данные.
12. Способы защиты прав получателей финансовых услуг. Досудебное урегулирование. Медиация. Финансовый омбудсмен (уполномоченный).
13. Ответственность за нарушения.

Вебинар ведет: Штуркина Екатерина Дмитриевна - Сертифицированный эксперт по независимой оценке, квалификаций специалистов финансового рынка, эксперт по микрофинансовой деятельности.

По окончании курса выдается сертификат.

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»:
2 400 руб.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

08 декабря 2022

09.00 по Московскому времени

ПОДВОДИМ ИТОГИ 2022 ГОДА ПО ПОД/ФТ/ФРОМУ (СЕМИНАР-ПРАКТИКУМ).

Вебинар важен для: Адвокатов, Нотариусов, Лиц, оказывающих бухгалтерские и аудиторские услуги, Лиц, оказывающих юридические услуги.

О вебинаре: близится к завершению наисложнейший во всех отношениях 2022 год. Скоро наступит время подводить итоги, в том числе и в сфере деятельности по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Несмотря на все события, происходящие как в нашей стране, так и за ее пределами, обязанности Специального должностного лица (СДЛ) постоянно расширяются и усложняются, что делает его работу все более непростой задачей.

В рамках настоящего вебинара мы рассмотрим наиболее значимые аспекты деятельности СДЛ в 2022 году, а именно проверим своевременность и полноту внесения изменений в ПВК, наличие основных отчетов, правильность заполнения внутренних документов, а также корректность передачи сведений через личный кабинет Росфинмониторинга.

Программа:

1. Обзор основных изменений в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в 2022 году.
2. Все редакции Правил внутреннего контроля в 2022 году:
 - количество ПВК и основания для внесения изменений.
3. Обучение персонала:
 - полнота внесения записей в Журнал обучения сотрудников (проверка законодательных и нормативных документов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, по которым необходимо провести обучение в 2022 году).
4. Обязательные отчеты:
 - отчет по рискам (годовой) - порядок составления и предоставления;
 - отчет проверки системы внутреннего контроля (годовой) - сроки, порядок предоставления.
5. Хранение документов по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
6. Ответы на вопросы.

Раздаточный материал (на дату проведения вебинара):

- Журнал обучения
- Отчет по рискам
- Отчет проверки системы внутреннего контроля (годовой)

Вебинар ведет: Подсекаева Елена Викторовна - Эксперт по организации ПОД/ФТ в деятельности компаний с 2002 года.

По окончании курса выдается сертификат.

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»:

2 000 руб.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

08 декабря 2022

09.00 - 15.30 по Московскому времени

Вебинар: «ЦЕЛЕВОЙ ИНСТРУКТАЖ / ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ /ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ».

Программа вебинара:

Тема 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.

Тема 1.1 Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 1.2 Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 2. Организация и осуществление внутреннего контроля.

Тема 2.1 Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Тема 2.2 Требования к разработке правил внутреннего контроля.

Тема 2.3 Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3.1 Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3.2 Форма надзора, виды проверок.

Тема 3.3 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 4. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности.

Вебинар ведет: Некрасов Сергей Юрьевич - Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СФО, сертифицированный преподаватель в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Аттестация в форме тестирования.

После обучения Вы получаете **свидетельство установленного образца** о прохождении обучения в сфере ПОД/Ф/ФРОМУ, а также **комплект документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (бесплатно!)**:

1. Проект актуальной редакции Правил внутреннего контроля (адаптированных по виду деятельности и с учетом организационной структуры);
2. Образцы приказов руководителя (о назначении ответ. сотрудника, утверждении ПВК, обучения сотрудников и пр.);
3. Образец Журнала учета обучений сотрудников (включая график этих обучений);
4. Рекомендации по заполнению: Анкеты клиента (физического и юридического лица), сообщения о результатах проверки клиентов по Перечню и пр.)

Цена вебинара 2700 рублей.

Запись на инструктаж по тел.: (383) 363-59-07, 8-913-012-62-26 либо на эл. почту:

Ewer@sibex.ru, Esa@sibex.ru.

Регистрация для участия в вебинаре обязательна!

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет на оплату участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

14 декабря 2022

10.00 по Московскому времени

ВЕБИНАР: РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ.

Вебинар важен для: руководителей и сотрудников МФО и КПК.

О вебинаре: напоминаем, что и МФО и КПК, согласно нормам Базовых стандартов по управлению рисками, должны на постоянной основе обучать всех сотрудников, вовлеченных в систему управления рисками (требования Базовых стандартов: п. 5.2, 6.12.3.4. БС для КПК, п.5.5 БС для МФО).

СРО и Банк России в рамках надзорных действий за деятельностью МФО и КПК запрашивают информацию о проведении ежегодного обучения сотрудников в области риск-менеджмента. А такими сотрудниками являются практически все сотрудники организации, включая специалистов по продажам, IT-специалистов, бухгалтеров, специалистов по отчетности и даже - служба охраны.

На семинаре в доступной форме расскажем про риск-менеджмент в НФО, рассмотрим роли сотрудников НФО в выявлении риск-событий и управлении рисками.

Программа:

1. Риск-ориентированный подход к деятельности НФО.
2. Система риск-менеджмента НФО.
3. Риски, возникающие в деятельности НФО: виды рисков, выявление и оценка риск-события.
4. Документальное оформление риск-события.
5. Организация системы управления рисками в НФО. Бизнес-процессы как часть системы риск-менеджмента.
6. Распределение обязанностей и ответственности в риск-менеджменте НФО.
7. Внутренняя отчетность о рисках и анализ полученных данных.
8. Качество предоставляемой информации и процесс принятия управленческих решений.
9. Внутренний контроль как часть системы риск-менеджмента.
10. Контрольные мероприятия СРО и ЦБ по управлению рисками в НФО.
11. Ответы на вопросы.

Вебинар ведет: Штуркина Екатерина Дмитриевна - Сертифицированный эксперт по независимой оценке, квалификаций специалистов финансового рынка, эксперт по микрофинансовой деятельности.

По окончании курса выдается сертификат.

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»:

2 400 руб.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

14-16 декабря 2022 **Конференция БУХГАЛТЕР МФО -2023**

Ключевые темы конференции:

- Налоговый учет;
- Бухгалтерский учет и отчетность МФО;
- Новое в бухгалтерском и налоговом законодательстве с 2023 года;
- Годовой отчет МФО — советы регулятора;
- Применение показателей нового формата кредитного отчета НБКИ для расчета ПДН.

Конференция направлена на повышение уровня профессиональной квалификации финансовых специалистов МФО: главных бухгалтеров, финансовых директоров, специалистов по налогам.

Предусмотрена ранняя регистрация.

Специальные условия участия в очном формате (оффлайн) действуют для подписчиков на журнал “Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование” на 12 месяцев на 2022 или 2023 год и членов Ассоциации микрофинансовых организаций “Сибирь”.

Участникам оффлайн бонус “Специальный выпуск Справочника плана счетов для микрофинансовых организаций”.

Стоимость: 38 000,00 руб.

Все интересующие вас вопросы о конференции можно прислать на электронную почту n.lipatova@mfoinfo24.ru

22 декабря 2022
10.00 по Московскому времени

Вебинар: «Знакомимся с Положением Банка России № 613-П о подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (для ломбардов)».

С 1 января 2022 года ломбарды перешли на учет в соответствии с Единым планом счетов (ЕПС) и Отраслевыми стандартами бухгалтерского учета (ОСБУ). В соответствии с этим Банк России регулирует бухгалтерский учет и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Не за горами составление годовой отчета за 2022 года. Продолжаем знакомить с нормативными документами, регулирующими порядок формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. На этом вебинаре познакомимся со структурой Положения Банка России № 613-П, какие приложения надо будет заполнить, как с помощью программы проверить правильность заполнения форм отчетности.

Обращаем внимание, что это уже второй вебинар в рамках подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год. В ноябре мы рассматривали формирование

сопоставимых данных для входящего баланса. Следующий вебинар будет в феврале 2023 года. На нем мы планируем рассмотреть более сложные вопросы - порядок заполнения форм бухгалтерской отчетности, какие триггеры есть внутри самой формы, какие данные Банк России будет сравнивать с отчетом о деятельности ломбарда.

Оказываем услуги по трансформации данных баланса (включая, если баланс составлен на счетах ПБУ) в годовой бухгалтерский отчет согласно требованиям Банка России в соответствии с Положением Банка России № 613-П. Контакты: эл.почта - r.tarina@mfoinfo24.ru, телефон - 8 (916) 707-24-93.

Программа вебинара:

Положение Банка России от 25.10.2017 № 613-П «О формах раскрытия информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитных финансовых организаций и порядке группировки счетов бухгалтерского учета в соответствии с показателями бухгалтерской (финансовой) отчетности»:

- структура Положения Банка России № 613-П;
- какие приложения обязательные к заполнению, а какие нет;
- заполняем Примечание 1. Основная деятельность отдельной некредитной финансовой организации;
- заполняем Примечание 2. Экономическая среда, в которой некредитная финансовая организация осуществляет свою деятельность;
- заполняем Примечание 3. Основы составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- заполняем Примечание 4. Принципы учетной политики, важные бухгалтерские оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Общие принципы сверки данных отдельных форм отчетности и примечаний.

По результатам вебинара предоставляется только презентация и образцы заполненных примечаний 1-4.

Вебинар ведет: **Тарина Раиса Федоровна**, зам. генерального директора ООО «БизнесНаставник», гл. редактор журнала «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование», консультант по налогам и сборам с 2004 года, член Палаты налоговых консультантов, автор многочисленных статей по бухгалтерскому и налоговому учету в журналах «Бухгалтерский учет в кредитных организациях», «Вопросы налогообложения в кредитных организациях», «Microfinance+», «Микрофинансовые организации: Учет. Надзор. Регулирование». Финансовый стаж работы - 35 лет из них банковский - 30 лет на руководящих позициях (гл. бухгалтер, кредитное управление, зам. пред. правления банка).

Стоимость участия для членов Союза «Микрофинансовый Альянс»

2 000 рублей.

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.

22 декабря 2022

09.00 - 15.30 по Московскому времени

Вебинар: «ЦЕЛЕВОЙ ИНСТРУКТАЖ / ПОВЫШЕНИЕ УРОВНЯ ЗНАНИЙ /ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ В СФЕРЕ ПОД/ФТ/ФРОМУ».

Программа вебинара:

Тема 1. Институционально-правовые основы финансового мониторинга.

Тема 1.1 Международная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 1.2 Национальная система ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 2. Организация и осуществление внутреннего контроля.

Тема 2.1 Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом.

Тема 2.2 Требования к разработке правил внутреннего контроля.

Тема 2.3 Взаимодействие субъекта первичного финансового мониторинга с Федеральной службой по финансовому мониторингу.

Тема 3. Надзор в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3.1 Надзорные органы в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 3.2 Форма надзора, виды проверок.

Тема 3.3 Ответственность за нарушение законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Тема 4. Актуальные вопросы применения законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ в различных секторах экономики и видах профессиональной деятельности.

Вебинар ведет: Некрасов Сергей Юрьевич - Заместитель руководителя МРУ Росфинмониторинга по СФО, сертифицированный преподаватель в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Аттестация в форме тестирования.

После обучения Вы получаете свидетельство установленного образца о прохождении обучения в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также комплект документов в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ (бесплатно!):

5. Проект актуальной редакции Правил внутреннего контроля (адаптированных по виду деятельности и с учетом организационной структуры);
6. Образцы приказов руководителя (о назначении ответ. сотрудника, утверждении ПВК, обучения сотрудников и пр.);
7. Образец Журнала учета обучений сотрудников (включая график этих обучений);
8. Рекомендации по заполнению: Анкеты клиента (физического и юридического лица), сообщения о результатах проверки клиентов по Перечню и пр.)

Цена вебинара 2700 рублей.

Запись на инструктаж по тел.: (383) 363-59-07, 8-913-012-62-26 либо на эл. почту:

Ewer@sibex.ru, Esa@sibex.ru.

Регистрация для участия в вебинаре обязательна!

Приглашаем Вас принять участие в данном вебинаре, свои заявки просим Вас направлять на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

На электронную почту, с которой мы получим заявку, будет направлен счет на оплату участия в вебинаре, далее просим вас направить нам платежное поручение об оплате участия на электронную почту: vebinar@alliance-mfo.ru,

После получения подтверждения оплаты – Вам будем направлена ссылка на подключение к вебинару.