Приложение

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Перечень используемых в ответах сокращений**  **Закон № 151-ФЗ** – Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»  **ЕИО** – единоличный исполнительный орган  **МКК** – микрокредитная компания  **МФК** – микрофинансовая компания  **МФО** – микрофинансовая организация  **Положение № 625-П** – Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»  **Департамент** - Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России (ДДиПДФО)  **СРО** - саморегулируемые организации в сфере финансового рынка, объединяющие МФО  **Отчет** - «Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации» по форме 0420841.  **Указание № 5523-У** - Указание Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»  **Положение № 445-П** - Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»  **ПВК по ПОД/ФТ** - правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма  **Ответственный сотрудник** - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию ПВК по ПОД/ФТ  **Закон № 402-ФЗ** - Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»  **МСФО (IFRS) 10** - Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»  **МСФО (IFRS) 11** - Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательств»  **СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ** - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в МФО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения  **ГК РФ** - Гражданский кодекс Российской Федерации  **Указание № 5627-У** - Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»  **Указание № 4662-У** - Указания Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» | | | |
| **№** | **Автор вопроса** | **Текст вопроса** | **Ответ** |
| 1 | Ирина Тимофеева, Союз "Микрофинансовый Альянс": | В настоящее время планируется реорганизовать государственные МФО, выделив из них гарантийные организации, учредителем и у МФО и у гарантийной организации останется один и тот же субъект - региональное Министерство экономического развития, может ли в таком случае руководитель МФО, руководить гарантийной организацией - исполнять функцию ЕИО? | Согласно части 13 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ лицо, осуществляющее функции ЕИО МКК, ЕИО, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера МФК, руководителя или главного бухгалтера филиала МФК, не вправе осуществлять функции ЕИО, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, МФО, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к МФО (за исключением случая, если МФО являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).  В случае назначения ЕИО МФО на должность ЕИО иного юридического лица (в рассматриваемом случае – гарантийной организации) такое юридическое лицо и МФО образуют группу лиц в соответствии с пунктами 2 и 8 части 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Соответственно, указанное юридическое лицо будет являться аффилированным по отношению к МФО в соответствии со статьей 4 Закона РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».  Таким образом, назначение лица, являющегося ЕИО МФО, ЕИО гарантийной организации приведет к нарушению требований, установленных частью 13 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ. |
| 2 | (10:28) НО МКК "ФМОО" ИНН 5753990187: | сохранена ли обязанность предоставления сведений о лице, временно исполняющего обязанности ЕИО на период очередного отпуска, болезни для МКК | В соответствии с частью 8.1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ МКК обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Порядок направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений установлены пунктом 3.1 Положения № 625-П.  В случае возложения временного исполнения обязанностей ЕИО МКК или лиц, входящих в состав органов управления, или иных должностных лиц финансовой организации, в уведомлении должен быть указан срок, в течение которого лицо (лица) будет (будут) временно исполнять данные обязанности.  Учитывая изложенное, МКК обязана направить уведомление о возложении исполнения обязанностей ЕИО МКК на других сотрудников МКК на время отсутствия лица, осуществляющего полномочия ЕИО МКК на постоянной основе, в том числе в период нахождения его в отпуске, больничном, командировке. В случае если на период краткосрочного отсутствия ЕИО МКК он сохраняет свои полномочия за собой, направление уведомления о нахождении руководителя МКК в отпуске, на больничном, командировке не предусмотрено. |
| (10:41) 2505008990 ИМПУЛЬС: | Необходимо ли информировать о лицах, замещающих ЕИО МКК в ежегодном отпуске / больничном / командировке? |
| (10:13) 2505008990 ИМПУЛЬС: | Если ЕИО МКК уходит в ежегодный отпуск/больничный/ командировку обязано ли МКК уведомлять об этом? |
| 3 | (10:56) МКК Фонд микрофинансирования НСО: | какие сведения направлять (что именно) по письму ЦБ 14-30/1681 от 02.03.2021 и в какую форму заполнять в личном кабинете? | Письмом Департамента от 25.03.2021 № 14-30/2967 в адрес СРО, для дальнейшего взаимодействия с МКК, являющимися членами данных СРО, направлены разъяснения в связи с возникающими вопросами в отношении представления сведений по запросу Департамента от 02.03.2021 № 14-30/1681.  В соответствии с пунктом 7.3 части 4 статьи 14 Закона № 151-ФЗ в отношении МФО Банк России запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России.  Письмом от 02.03.2021 № 14-30/1681 Департамент запросил информацию об органах управления и должностных лицах МКК ввиду ее отсутствия, в том числе в ранее представленной МФО отчетности. Запрос предполагал предоставление сведений о должностных лицах через личный кабинет МКК без заполнения специальных форм.  Одновременно следует учитывать следующее.  В соответствии с Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании» МКК должны были представлять в Банк России Отчет. При этом в подразделе 2 раздела II Отчета указывались сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган) МФО (при их наличии) по каждому органу управления.  При изменении сведений о лицах, входящих в органы управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган), МКК необходимо было представлять сведения по форме 0420841 Отчета.  Обращаем внимание, что с 01.04.2021 Отчет представляется в соответствии с требованиями Указания № 5523-У, которое при этом расширяет перечень должностных лиц МФО, сведения о которых представляются в Банк России. В соответствии с порядком составления и представления Отчета все его графы подлежат заполнению.  Положением № 445-П установлены требования к ПВК по ПОД/ФТ в некредитных финансовых организациях.  Согласно пункту 2.1 Положения № 445-П в некредитной финансовой организации назначается ответственный сотрудник из числа ее работников, при этом в некредитной финансовой организации, указанной в пункте 1 приложения 1 к Положению № 445-П, функции ответственного сотрудника может исполнять руководитель некредитной финансовой организации.  В соответствии с пунктом 2.6 Положения № 445-П некредитная финансовая организация (за исключением страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании, МФК) должна направить в Департамент уведомление о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника некредитной финансовой организации исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).  Требования, предъявляемые к ответственному сотруднику, установлены Указанием Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях».  Следует отметить, что с 01.04.2021 в соответствии с Указанием № 5523-У в подразделе 6 Отчета должны указываться сведения о главном бухгалтере, также, как и сведения о лицах, ответственных за управление рисками в МФО.  Обращаем внимание на следующие требования законодательства.  В соответствии с частью 2 статьи 14 Закона № 151-ФЗ Банк России осуществляет регулирование деятельности МФО, а также надзор за соблюдением МФО требований Закона  № 151-ФЗ, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов с учетом особенностей, установленных [статьей 7.2](consultantplus://offline/ref=6A5D1093E6F0FC7B6AE4CC18002474F193C0ACDD0D8CD9E1C8EF00D83851B25F814B49463EE3AEDFAE3DBFEF2D48A90C3B5E18EA6BA04DH) Закона № 151-ФЗ.  Статья 7 Закона № 402-ФЗ содержит положения, в соответствии с которым руководитель экономического субъекта, не может принять ведение бухгалтерского учета на себя, если экономический субъект не применяет упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность. В соответствии с частью 5 статьи 6 Закона № 402-ФЗ МФО не применяют упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность.  Учитывая изложенное, рекомендуем МКК при формировании органов управления учитывать вышеуказанные положения Закона № 402-ФЗ. |
| (10:59) ООО "МКК "Кредит Лайн" 5047134390: | расскажите пожалуйста как предоставить информацию по МКК о гл. бух., ответственному по рискам и СДЛ. по запросу Банка России 14-30/1681 от 02.03.2021г.? |
| (11:13) ООО "МКК "Кредит Лайн" 5047134390: | запрос Банка России 14-30/1681 от 02.03.2021г. о том, что МКК необходимо предоставить документы по гл. бухгалтеру, ответственному по рискам и СДЛ. вопрос в том, как это сделать? по форме через ЛК?? как ранее направляли контактные номера телефонов? |
| (10:17) ООО "МКК "Кредит Лайн" 5047134390: | можно как-то поподробнее рассказать про предоставление информации по Гл. бух., ответственному по рискам и СДЛ, в частности, по запросу Банка России № 14-30/1681 от 02.03.2021г. |
| (10:18) ООО "МКК "Кредит Лайн" 5047134390: | можно поподробнее рассказать про предоставлении информации по запросу Банка России № 14-30/1681 от 02.03.2021г. как предать сведения по гл. бух., ответственному по рискам и СДЛ? |
| (10:11) ООО "МКК "Кредит Лайн" 5047134390: | о смене главного бухгалтера в МКК не надо уведомлять??? |
| (10:51) ООО "МКК "Сейф": | Здравствуйте. При приеме и увольнение главного бухгалтера, нужно ли сообщать в центральный банк? |
| (10:47) КОФПМСП МКК: | Должна ли МКК, включенная в реестр МФО, направлять в Банк России сведения о главном бухгалтере, риск менеджере, членах высшего коллегиального органа? |
| 4 | (10:26) ООО МКК "Магазин кредитов" ИНН 6678014749: | Вопрос: при каких признаках следует считать, что лицо КОСВЕННО распоряжается более 10%? | Лицо косвенно распоряжается более 10% акций (долей) финансовой организации в том случае, если оно осуществляет контроль над акционерами (участниками), владеющими более 10% акций (долей) этой организации. При этом контроль определяется в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11, введенных в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н.  В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 10 инвестор контролирует объект инвестиций, если инвестор подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций, или имеет право на получение таких доходов, а также имеет возможность влиять на доходы через осуществление своих полномочий в отношении объекта инвестиций.  В большинстве случаев контроль над участником осуществляет лицо, имеющее право прямо или косвенно распоряжаться более чем 50% голосов к общему количеству голосов этого участника. Однако эта классификация может быть опровергнута в случае наличия иных доказательств, указывающих, что контроль может быть продемонстрирован или опровергнут.  При определении наличия контроля надо принимать во внимание порядок принятия решений, зафиксированный в уставе участника МКК, количество акционеров участника, процент голосующих акций, принадлежащий каждому из акционеров, права, предусмотренные соответствующими соглашениями, и другую доступную информацию.  В соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 11 совместный контроль – предусмотренное договором разделение контроля над деятельностью, которое имеет место только когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль.  Вопрос о наличии совместного контроля может встать в случае, когда два акционера имеют возможность прямо или косвенно распоряжаться 50% голосующих акций участника МКК каждый, а также в случае, когда трое и более акционеров заключили соответствующее соглашение.  Генеральный директор участника в силу своей должности может иметь полномочия в отношении участника МКК, но риску изменения доходов в полной мере, как правило, не подвержен.  Определение лица, осуществляющего контроль над участником МКК, требует применения профессионального суждения на основе всех известных фактов и обстоятельств, а также положений МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 11.  Исходя из информации, содержащейся в вопросе, более конкретный ответ на него не может быть предоставлен.  Одновременно отмечаем, что непубличное акционерное общество, упомянутое в вопросе, после приобретения 100% долей МКК станет лицом, имеющим право прямо распоряжаться более 10% долей МКК. |
| Elena Vasilieva <e.vasilieva@credit.club> | Вопрос: при каких признаках следует считать, что лицо КОСВЕННО распоряжается более 10%? Одна из предполагаемых ситуаций: в будущем 100% долей в уставном капитале МКК приобретет непубличное АО. АО будет прямо распоряжающимся более 10% долей. Подавать данные на АО и его Ген. директора (ЕИО)? Является ли Ген. директор. в силу своей должности лицом, косвенно распоряжающимся долями МКК? Кто является косвенно распоряжающимся более 10% долей? в АО акционеры -физические лица.  Акционеры с какой долей являются косвенно распоряжающимися долями МКК? (БОЛЕЕ 50%, БОЛЕЕ 20%, БОЛЕЕ 10%)? |
| 5 | (10:18) 7728744752 ООО "МКК М Булак": | Обязана ли МКК уведомлять об изменении анкетных данных СДЛ? Если да, то в соответствии с каким нормативным актом? | МКК обязана уведомлять об изменении анкетных данных СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ.  1. В соответствии с пунктом 2.6 Положения № 445-П МКК должна направить в Департамент уведомление о назначении ответственного сотрудника, а также о назначении (освобождении) другого сотрудника МКК исполняющим обязанности ответственного сотрудника в период нахождения ответственного сотрудника в отпуске по беременности и родам или в отпуске по уходу за ребенком в течение трех рабочих дней со дня назначения (освобождения) таких сотрудников с указанием их фамилий, имен, отчеств (если имеются), должности и контактных данных (адреса электронной почты (при наличии) и рабочего телефона).  2. С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет,в том числе сведения о СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ (подраздел 4). Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию  № 5523-У. Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Сведения об изменении анкетных данных СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ отражаются в  подразделе 4 Отчета и представляются не позднее 23 рабочих дней после даты изменения сведений. |
| 6 | (10:42) МКК ФСРМСП (фонд) 3328999318: | Добрый день! 29.03.2021 продлен срок полномочий действующего ЕИО. Должны ли мы направить уведомление об этом в рамках п. 3.1 625-П? | В соответствии с частью 8.1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ МКК обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Порядок направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений установлены пунктом 3.1 Положения № 625-П. В случае продления срока полномочий лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, документы, указанные в абзацах пятом и шестом пункта 2.12 Положения № 625-П, абзацах шестом, восьмом и девятом пункта 3.1 Положения № 625-П, к уведомлению, форма которого установлена приложением 4 к Положению № 625-П, не прилагаются, если они ранее направлялись в Банк России, и содержащиеся в них сведения не изменились. В рассматриваемом случае в обозначенном уведомлении должны быть указаны реквизиты исходящего письма, которым вышеперечисленные документы ранее направлялись финансовой организацией (филиалом) в Банк России. |
| 7 | (10:48) ООО МКК "Капитал Взаймы" (3525345410): | Предъявляются ли квалификационные требования к главному бухгалтеру МКК? Может ли МКК передать функции по ведению бух. учета физ. лицу, не состоящему в штате, или Юр лицу? | Квалификационные требования к главному бухгалтеру МКК действующим законодательством и нормативными актами Банка России не предъявляются.  Как следует из части 3 статьи 7 Закона № 402-ФЗ, руководитель МКК обязан возложить ведение бухгалтерского учета на главного бухгалтера или иное должностное лицо МКК либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. Таким образом, функции по ведению бухгалтерского учёта в МКК могут быть переданы физическому лицу, не состоящему в штате МКК, либо юридическому лицу. |
| 8 | (11:16) ООО МКК "Озон Кредит" ИНН 9703026898: | Учредителем МКК являются другие ООО, при этом учредителем этих ООО является иностранная компания. Вопрос: нужно ли предоставлять анкеты, подписанные КАЖДЫМ членом совета директоров этой иностранной компании? (сейчас опять же это сложная ситуация, т.к. все члены совета директоров находятся в разных странах) | В соответствии с пунктом 4.1 Положения № 625-П для оценки соответствия физических и юридических лиц, указанных в подпунктах 1.3.2 - 1.3.14 пункта 1.3 Положения № 625-П, требованиям к деловой репутации финансовой организацией (ее учредителем) или МКК в Департамент должны представляться документы, установленные данным пунктом. В частности, в отношении юридических лиц - анкета юридического лица - учредителя (акционера, участника) финансовой организации, юридического лица - приобретателя акций (долей) финансовой организации, юридического лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционеров (участников) финансовой организации, юридического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации или МКК, а также лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к Положение № 625-П).  Если юридическое лицо является иностранным резидентом, и структура его органов управления не предусматривает должность, поименованную как ЕИО, документы представляются в отношении лица (лиц), полномочия которого (которых) на основании учредительных документов (устава) указанного юридического лица аналогичны полномочиям ЕИО. Если учредительными документами (уставом) иностранного юридического лица предусмотрено, что указанные полномочия предоставлены нескольким лицам, то документы представляются в отношении каждого из них.  Учитывая изложенное, необходимо предоставить в Департамент анкеты, содержащие сведения в отношении каждого лица, осуществляющего полномочия ЕИО иностранной компании, являющейся учредителем участников МКК. Каждая анкета должна быть подписана тем лицом, в отношении которого заполнены сведения о ЕИО юридического лица, в том числе в пункте 13.1 анкеты. |
| 9 | (10:17) Воронцов Вадим Юрьевич, ООО "МКК АВАНС", ИНН 4205312696: | В форме 1220 "Назначение/освобождение кандидата" при выборе в пункте "Тип уведомления" значения "Уведомление об избрании (назначении/освобождении, в том числе временно) лиц, не требующих согласия БР на избрание/назначение" в пункте "Категория должности" отсутствуют необходимые для МКК значения (руководитель, СДЛ). Когда форма будет доработана? | В настоящее время форма 1220 доработана для заполнения структурированной информации и направления соответствующих документов. |
| 10 | (10:19) НО МКК "ФМОО" ИНН 5753990187: | имеется надзорный орган - Попечительский Совет, вопрос - является ли он руководящим органом управления, есть ли необходимость представления сведений о членах данного органа | С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  - окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  В соответствии с пунктом 4 статьи 123.19 ГК РФ попечительский совет фонда является органом фонда и осуществляет надзор за его деятельностью, принятием другими органами фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств фонда, соблюдением фондом законодательства. Попечительский совет фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.  Пунктом 2 статьи 123.17 ГК РФ установлено, что в устав фонда должны быть включены сведения об органах фонда, в том числе о высшем коллегиальном органе и о попечительском совете, осуществляющем надзор за деятельностью фонда, порядке назначения должностных лиц фонда и их освобождения от исполнения обязанностей.  В соответствии с порядком составления и представления Отчета в подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган) МФО (при их наличии) по каждому органу управления. При заполнении данного подраздела наименование органа управления указывается в соответствии с учредительными документами. |
| 11 | Mariya Kornichenko <m.kornichenko@finmoll.com> | Просьба дать разъяснение по заполнению web-формы 1220 «Назначение/освобождение кандидата» в личном кабинете ЦБ, а именно:  1) Какую информацию необходимо указывать в полях « Наименование филиала финансовой организации», « Регистрационный номер КО» и «Номер филиала» в случае если организация является микрокредитной компанией и у нее отсутствуют филиалы?  Правильно ли мы понимаем, что в данном случае эти поля не заполняются, если нет, то просьба дать разъяснение, что в данном случае в них указывается? | 1. При отсутствии филиалов данные поля не заполняются. |
| 12 | Mariya Kornichenko <m.kornichenko@finmoll.com> | 2) МКК планирует отправить уведомление о продлении полномочий генерального директора (единоличный исполнительный орган), решение о продлении полномочий принимает общее собрание участников МФО, правильно ли мы понимаем, что поля будут заполнятся следующим образом:  «Выберите тип уведомления/заявления»: Уведомление об избрании (назначении/освобождении, в том числе временно) лиц, не требующих согласования БР на избрание/назначение «Регистрационный номер финансовой организации»: - указывается регистрационный номер в реестре МФО? «Название филиала некредитной финансовой организации»: оставляется пустым или указывается кратное наименовании МФО? «Тип уведомления» : Избрание/назначение на должность (в том числе временно) «Должность (скрытая)»: указываем Генеральный директор ? «Категория должности»: Среди вариантов из выпадающего списка нет значения единоличного исполнительного органа. Какое значение мы должны выбрать? Необходимо выбрать из списка: ∙ Член совета директоров (наблюдательного совета) ∙ Заместитель единоличного исполнительного органа ∙ Член коллегиального исполнительного органа ∙ Заместитель главного бухгалтера ∙ Руководитель филиала ∙ Главный бухгалтер филиала ∙ Лицо, имеющее право распоряжаться денежными ср-вами, находящимися на открытых в Ранке России счетах кредитной организации (КО и ф-л)  «Полное наименование должности»: указываем Генеральный директор ? | 2. В настоящее время форма 1220 доработана для заполнения структурированной информации и направлении соответствующих документов. При заполнении формы необходимо выбрать тип Уведомление назначение без согласования, категорию должности единоличный исполнительный орган в поле «Полное наименование должности» указать полное наименование должности согласно учредительным документам (генеральный директор, директор и др.). |
| 13 | Mariya Kornichenko <m.kornichenko@finmoll.com> | 3) Так как после вступления указания 625-П, мы первый раз будем уведомлять о продлении полномочий директора нам необходимо будет заполнить анкету на директора, в связи с этим вопрос по заполнению следующих полей:  «Сведения о родственниках кандидата» в примечании к приложению 1 Положения 625-П указано: Указываются сведения о супруге, родителях (в том числе усыновителях), детях (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах. В web- форме среди степени родства указаны следующие родственники: Бабушка, Брат, Внук, Внучка, Дедушка, Дочь, Жена, Зять, Мать, Мачеха, Муж, Невестка (сноха), Отец, Отчим, Падчерица, Пасынок, Свекор, Свекровь, Сестра, Сын, Тесть, Теща. Перечень родственников превышает значение указанное в примечании к Приложению. Правильно ли мы понимаем, что указываются родственники согласно примечанию : муж/жена , родители кандидата, дети кандидата, братья/сестры кандидата? Правильно ли мы понимаем, что в случае наличия развода информацию о бывших женах/мужьях не указывается? Правильно ли мы понимаем, информация о родственниках указывается о ныне живущих, т.е. умершие не указываются? | 3. Согласно пункту 2 примечаний к заполнению анкеты, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 1 к Положению № 625-П, в строке 15 анкеты указываются сведения о супруге, родителях (в том числе усыновителях), детях (в том числе усыновленных), полнородных и неполнородных братьях и сестрах. При заполнении структурированной информации в форме 1220 необходимо указывать данные, которые аналогичны данным, отраженным в вышеуказанной анкете. |
| 14 | Mariya Kornichenko <m.kornichenko@finmoll.com> | 4. Нужно ли к анкете прикладывать справку об отсутствии судимости кандидата, если он является гражданином РФ? | 4. В соответствии с требованиями Положения № 625-П для МФО предоставление копий документов о наличии (об отсутствии) судимости и документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации, предусмотрено исключительно для кандидатов, являющихся иностранными гражданами. |
| 15 | Mariya Kornichenko <m.kornichenko@finmoll.com> | 5. Нужно ли заполненную web-форму (форма сразу содержит Приложение 1 и Приложение 4 Положения 625-п) распечатывать, подписывать и прикреплять к web- форме?  6. Нужно ли заполнять отдельно в формате word Приложение 1 и Приложение 4 для последующего распечатывания, подписания и прикрепления к web- форме? | Да, приложение 1 (рекомендуемый образец Анкеты) и приложение 4 (рекомендуемый образец Уведомления об избрании (назначении) к Положению № 625-П являются обязательными к заполнению и прикреплению к web-форме.  К заполненной структурированной форме 1220 прикрепляются файлы, в том числе электронная копия анкеты, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 1 к Положению № 625-П, подписанной собственноручно должностным лицом, в том числе в пунктах 10.1 и 11.1. Кроме того, необходимо приложить документы, подтверждающие информацию и сведения, указанные в структурированной информации, анкете (например, копии паспорта, диплома о получении высшего образования, трудовой книжки и иные документы). |
| 16 | Светлана Булкина <bulkina\_1010@mail.ru> | Добрый день, ООО МКК «АН Новый Дом» ИНН 6915008486  У нас такой вопрос: генеральный директор и учредитель организации сменили паспорта. Как правильно нам сообщить об этом в ЦБ через личный кабинет? Совсем запутались какие формы заполнить? GCS Заявление о внесении изменений в сведения о некредитной финансовой организации или 1223 Изменение анкетных данных должностного лица Какие файлы дополнительно высылать?  Извините, я не пойму какую форму заполнить?   В личном кабинете (см. скрин) нет обращений, есть 1223 Изменение анкетных данных должностного лица GS Заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр GSС Заявление о внесении изменений в сведения о НФО | Пунктом 3.5 (в отношении ЕИО) и пунктом 4.3 (в отношении учредителя) Положения  № 625-П предусмотрено, что финансовая организация обязана представить в Банк России сведения об изменении анкетных данных лиц, путем представления анкеты, с приложением копий документов, подтверждающих такие изменения.  Сведения об изменении анкетных данных учредителей направляются в Банк России через личный кабинет организации.  Порядок направления в Банк России изменений анкетных данных в отношении ЕИО МКК предусмотрен документом «Электронный документооборот при обмене информацией при осуществлении процедур допуска. Инструкция по заполнению форм», в соответствии с формой 1223 «Уведомление об изменении анкетных данных». Указанный документ опубликован на сайте Банка России 10.02.2021. |
| 17 | Liliya Churakova <Liliya.Churakova@twino.ru> | Добрый день.  К сожалению, сегодня на вебинаре на мои вопросы я ответа не услышала, поэтому хотела бы уточнить пару моментов здесь. 1. Если у участника МФО сменился юр. адрес (страна изменилась), нужно ли направлять уведомление в ЦБ? | 1. В соответствии с требованиями Положением №625-П при изменении анкетных данных, в том числе адреса, участника МФО эта МФО должна представить в Банк России сведения об изменении анкетных данных участника (рекомендуемые образцы анкеты, приведены в приложениях 5, 6 к Положению № 625-П), заполненная с учетом произошедших изменений, с приложением документов, подтверждающих такие изменения).  Кроме того, согласно Указанию № 5627-У государственный реестр МФО содержит сведения о МФО, в том числе такие сведения об участниках МФО как адрес регистрации по месту жительства (для физических лиц); адрес, указанный в ЕГРЮЛ (для юридических лиц); в отношении иностранных юридических лиц – сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения. |
| 18 | Liliya Churakova <Liliya.Churakova@twino.ru> | 2. Что прилагать к уведомлению о смене номера телефона? Без приложенных документов форма не отправится. | 2. В случае изменения номера телефона МФО в Банк России этой МФО должно быть представлено заявление о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в государственном реестре МФО, в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет». Считаем возможным приложение к указанному заявлению файла в формате \*pdf, содержащего информацию о новом номере телефона МФО. |
| 19 | Иван Шестаков <is@panteonkapital.ru> | Добрый день! Скажите, пожалуйста, нужно ли действующей МКК предоставить анкеты по лицам (учредителям ООО, ЕИО, СДЛ, Главный бухгалтер, ответственный по рискам) с целью актуализации анкетных данных на основании 5627-У? Если да, то: По каким формам? какие документы приложить кроме анкеты?  В какие сроки? | В соответствии с частью 8.1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ МКК обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.  Порядок направления в Банк России уведомлений о назначении (избрании) на должность, об освобождении от должности и об изменении анкетных данных ЕИО, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений предусмотрены главой 3 Положения № 625-П.  Порядок направления в Банк России уведомления о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности ЕИО предусмотрен документом «Электронный документооборот при обмене информацией при осуществлении процедур допуска. Инструкция по заполнению форм», в соответствии с формой 1220 «Уведомление об избрании/прекращении», об изменении анкетных данных - в соответствии с формой с формой 1223 «Уведомление об изменении анкетных данных». Данный документ опубликован 10.02.2021 на сайте Банка России.  Изменения анкетных данных участника МКК, владеющего более 10% долей (акций), предоставляются в Банк России согласно требованиям главы 4 Положения № 625-П.  Одновременно обращаем внимание, что с 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МКК должны представлять в Банк России Отчет, в том числе сведения о ЕИО, участнике МКК, владеющем более 10% долей (акций), главном бухгалтере, СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ, а также лице, ответственном за управление рисками. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У. Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений микрокредитной компании, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета. |
| 20 | вх. № 87413 от 09.03.2021 (СРО "МиР") | В марте 2021 года ряд МКК получили запрос о необходимости обновления сведений включаемых в реестр МФО с просьбой предоставить сведения о должностных лицах. Среди данных должностных лиц перечислена необходимость предоставления сведений о лице отвечающем за управление рисками. При этом действующее Указание Банка России от 19.11.2020 г. № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» не подразумевает для МКК включение в реестр МФО сведений о лице, отвечающем за управление рисками. В связи чем возникает вопрос для каких целей собираются данные сведения и планирует ли Банк России расширить перечень сведений включаемых в реестр МФО и включить туда данные о лицах, отвечающих за риски? Если да, то будут ли предъявляться какие-то квалификационные требования или требования по деловой репутации для указанных лиц на уровне Банка России? | Письмом Департамента от 25.03.2021 № 14-30/2967 в адрес СРО для дальнейшего взаимодействия с МКК, являющимися членами данных СРО, направлены разъяснения в связи с возникшими вопросами в отношении представления сведений по запросу Департамента  от 02.03.2021 № 14-30/1681.  МКК должны руководствоваться требованиями нормативных актов, указанных в данном письме. |
| 21 | вх. № 87413 от 09.03.2021 (СРО "МиР") | На время нахождения Ответственного сотрудник в отпуске по уходу за ребенком обязанность СДЛ была возложена на другого сотрудника. Сотрудник по окончании отпуска по уходу за ребенком подает заявление на увольнение. В связи с этим возникает вопрос, нужно ли подавать в соответствии с требованиями Указания Банка России от 19 ноября 2020 г. № 5627-У "О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций" пункт 2.10. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" абзац 9: наименование должности, занимаемой лицом в микрофинансовой организации, и (или) наименование органа управления микрофинансовой организации- в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность (в орган управления), а также дата освобождения от должности (прекращения полномочий). | С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет, в том числе сведения о СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 Указания № 5523-У.   Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Все графы Отчета должны быть заполнены.  Также в указанном случае МКК в Банк России должно быть направлено уведомление, предусмотренное пунктом 2.6 Положения № 445-П; а МФК – уведомление, указанное в  пункте 2.2 Указания № 4662-У, с приложением документов, перечисленных в пункте 2.3 Указания № 4662-У. |
| 22 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | В случае изменения сведений о лице, являющимся единоличным исполнительным органом МКК – микрокредитная компания должна руководствоваться Положением 625-П от 27.12.2017 г. и заполнить необходимые формы в личном кабинете? Ранее необходимо было заполнить заявление на внесение изменений в анкете-редактор, затем направить его в Банк России, затем дополнительно направить уведомления об освобождении/назначении лица на должность ЕИО.  Снимается ли обязанность заполнять заявление о внесении изменении реестр в анкете-редактор и направлять его в ЦБ РФ в случае изменениях данных о ЕИО МКК? | В соответствии с частью 8.1 статьи 4.1-1 Закона МКК обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.  Порядок направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений предусмотрены главой 3 Положения № 625-П.  Направление в Банк России уведомления об избрании (прекращении полномочий) должно производиться в соответствии с документом «Электронный документооборот при обмене информацией при осуществлении процедур допуска. Инструкция по заполнению форм» посредством заполнения формы 1220 «Уведомление об избрании/прекращении». Данный документ опубликован 10.02.2021 на сайте Банка России.  Кроме того, с 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет, в том числе сведения о главном бухгалтере, СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Все графы Отчета должны быть заполнены.  Подробное описание заполнения граф подраздела 1 раздела II Отчета (сведения о ЕИО) приведены в пункте 3 Порядка составления и представления Отчета приложения 4 к Указанию № 5523-У.  Представление заявления о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в государственном реестре МФО, предусмотренное Указанием № 5627-У, не требуется.  Дополнительно отмечаем, что в настоящее время форма заявления о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в государственном реестре МФО, предусмотренная программой-анкетой, не может быть использована для представления информации в Банк России. |
| 23 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | В марте 2021 года в микрокредитные компании пришел запрос Банка России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) о представлении данных в отношении лиц, сведения о которых подлежат внесению в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также деловая репутация и (или) квалификация которых подлежит оценке в соответствии с требованиями федеральных законов и нормативных актов Банка России , а также в целях актуализации этих данных. Так, пришел запрос в отношении следующих лиц микрокредитной компании: - главного бухгалтера; - членов совета директоров (наблюдательного совета) (при их наличии); - членов коллегиального исполнительного органа (при их наличии); - ответственных за управление рисками (при их наличии); - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – СДЛ ПОД/ФТ) микрокредитной компании. Однако, следует отметить, что в Федеральном законе от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее по тексту – 151-ФЗ), содержаться требования лишь к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании (ст. 4.1-1 ФЗ-151), остальные требования, перечисленные в указанной статье, относятся к должностным лица микрофинансовых компаний. | Письмом Департамента от 25.03.2021 № 14-30/2967 в адрес СРО для дальнейшего взаимодействия с МКК, входящими в состав данных СРО, направлены разъяснения в связи с возникшими вопросами в отношении представления сведений по запросу Департамента  от 02.03.2021 № 14-30/1681.  МКК должны руководствоваться требованиями нормативных актов, указанных в данном письме.  Дополнительную информацию и консультации можно получить у сотрудников Департамента по телефону (495) 753-99-99, добавочные номера: 73703, 73884, 74638. |
| 24 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | Согласно п.8.1. ст. 4.1-1 ФЗ-151, микрокредитная компания обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Данный порядок уведомления урегулирован Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П. В данном Положении урегулирован порядок оценки Банком России соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации только лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа микрокредитных компаний, про требования к иным должностным лицам (главный бухгалтер, лица, ответственные за управление рисками, члены Наблюдательного совета (совета директоров)) микрокредитной компании в данном Положении не указано. Кроме того, в Указании Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» (далее по тексту – Указание № 5627-У) устанавливается перечень сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в том числе сведений, подлежащих размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", а также сроки размещения указанных сведений. Согласно п. 2 Указания Банка России № 5627-У, реестр государственных микрофинансовых организаций должен содержать следующие сведения о микрофинансовой организации: 2.1. Регистрационный номер записи. 2.2. Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в реестр. 2.3. Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии).2.4. Основной государственный регистрационный номер (далее - ОГРН).2.5. Идентификационный номер налогоплательщика (далее - ИНН).2.6. Вид микрофинансовой организации.2.7. Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) наименование на русском языке.2.8. Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (далее - ЕГРЮЛ).2.9. Адреса официальных сайтов в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") (при наличии), номер контактного телефона и адрес электронной почты. 2.10. Сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях": фамилия, имя и отчество (последнее - при наличии);дата и место рождения; гражданство (подданство) или указание на его отсутствие; серия (при наличии) и номер документа, удостоверяющего личность, наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность, дата выдачи документа, удостоверяющего личность (далее - реквизиты документа, удостоверяющего личность);адрес регистрации по месту жительства; страховой номер индивидуального лицевого счета (далее - СНИЛС) (при наличии);ИНН (при наличии);наименование должности, занимаемой лицом в микрофинансовой организации, и (или) наименование органа управления микрофинансовой организации, в состав которого входит лицо, дата назначения (избрания) на должность (в орган управления), а также дата освобождения от должности (прекращения полномочий). Как уже указывалось выше, Указание № 5627-У и ФЗ-151 в ст. 4.1-1 содержатся лишь требования к единоличному исполнительному органу микрокредитной компании.  В пункте 12 Указания Банка России№ 5627-У указано, что микрофинансовая организация должна информировать Банк России в установленные сроки об изменениях сведений, содержащихся в реестре, посредством представления в Банк России заявления о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в реестре, в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" Из вышеизложенного, следует, что микрокредитная компания должна информировать Банк России только об изменении сведений в отношении единоличного исполнительного органа микрокредитной компании (п.2.10 Указания 5627-У). Указание на содержание сведений в реестре государственных микрофинансовых организаций в отношении иных лиц микрокредитной компании отсутствует. Вопрос: Какими Указаниями Банка России регулируется предоставление сведений в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности микрофинансовых организаций) о следующих лицах микрокредитной компании: - главный бухгалтер; члены Наблюдательного совета (Совета директоров); лицо, ответственное за управление рисками. | С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Все графы Отчета должны быть заполнены.  В Отчет входят в том числе следующие сведения:  - в подразделе 1раздела II указываются сведения о лице, имеющем право без доверенности действовать от имени МФО;  - в [подразделе 2 раздела II](consultantplus://offline/ref=CE554D068383A5FCA8D443539F63424BC249F59A0029E2E701BF1FC03380E1D9EBF53CB81FAC24D6134A937DF0CD69136485CD1795C51A9DR8d9P) Отчета указываются сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган) МФО (при их наличии) по каждому органу управления;  - в [подразделе 3 раздела II](consultantplus://offline/ref=3B41193F1821C71C3C72CAEA0AF2F458CFF6E7C93803463C8705F03B2146A4EC8BC5DC392190E0088C2BB71DACE285F3A9EF18DD72F4DF5D13i1P) Отчета указываются сведения обо всех лицах, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал МФО;  - в [подразделе 4 раздела II](consultantplus://offline/ref=CE554D068383A5FCA8D443539F63424BC249F59A0029E2E701BF1FC03380E1D9EBF53CB81FAC24D6134A937DF0CD69136485CD1795C51A9DR8d9P) Отчета указываются сведения о СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ;  - в [подразделе 5 раздела II](consultantplus://offline/ref=2C5283188DACA2AAE4A392AA2F34CEBB4031D854B4635F437458F6963A9DB19D815D89C2C400B917545A7BC1F9ACCF9422E6D02A66E79D7928k2P) Отчета указываются сведения о лице (лицах), ответственном (ответственных) за управление рисками в МФО (сведения о работниках отдельного структурного подразделения, ответственного за управление рисками, или о должностных лицах, являющихся ответственными за управление рисками). В случае отсутствия информации в соответствующей графе ставится символ «-» (прочерк);  - в [подразделе 6 раздела II](consultantplus://offline/ref=2C5283188DACA2AAE4A392AA2F34CEBB4031D854B4635F437458F6963A9DB19D815D89C2C400B917545A7BC1F9ACCF9422E6D02A66E79D7928k2P) Отчета указываются сведения о главном бухгалтере. |
| 25 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | Содержатся ли данные сведения в отношении указанных выше лиц в государственном реестре микрофинансовых организаций согласно Указанию Банка России № 5627-У, а также требование о сроках предоставления информации в случае ее изменения. | Указанием № 5627-У не предусмотрено ведение государственного реестра микрофинансовых организаций в отношении главного бухгалтера и членов совета директоров МКК, а также иных лиц МКК, за исключением ЕИО и лиц, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МКК, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, составляющих уставный капитал МКК.  Вместе с тем с 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Все графы Отчета должны быть заполнены.  В [подразделе 3 раздела II](consultantplus://offline/ref=3B41193F1821C71C3C72CAEA0AF2F458CFF6E7C93803463C8705F03B2146A4EC8BC5DC392190E0088C2BB71DACE285F3A9EF18DD72F4DF5D13i1P) Отчета указываются сведения обо всех лицах, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал МФО. |
| 26 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | В связи с тем, что Указанием и Федеральным законом от 02 июля 2010 г. №2 151-ФЗ « О микрофинасовой деятельности и микрофинасовых организациях» предусмотрена обязанность в течении З рабочих дней предоставить уведомление об избрании на должности или освобождении от должности лица, осуществляющего функции ЕИО , в том числе о лице, временно исполняющем обязанности ЕИО и данное уведомление должно дополняться приложением, содержащим, в том числе справку об отсутствии судимости, справку об отсутствии информации в реестре дисквалифицированных лиц. Указанные справки не представляется возможным получить незамедлительно либо в течении 3 рабочих дней. - Возможно ли в этом случае приложить справки, выданные более ранними датами и дополнить впоследствии справками, заказанными после назначения на должность.  Если ВрИО или ИО назначается на короткий срок ввиду отпуска или болезни ЕИО, из лиц, соответствующих квалификационным требованиям, возможно ли воспользоваться справками ранее выданными или ранее предоставленными в ЦБ РФ  Может ли справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц быть заменена информацией с сайта ФНС РФ - nalog.ru | В соответствии с пунктом 2.12 Положения № 625-П для МФК в отношении ЕИО (ВРИО ЕИО) не предусмотрено представление копий справок об отсутствии судимости (об отсутствии информации в реестре дисквалифицированных лиц).  В соответствии с пунктом 3.1 Положения № 625-П для МКК в отношении ЕИО (ВРИО ЕИО) копии документов о наличии (об отсутствии) судимости и документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации, предусмотрены исключительно для иностранных граждан. |
| 27 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | При приложении сканов документов для уведомлений ЦБ РФ возможно ли приложение сканов копий, либо заверенных копий документов, либо черно-белое сканирование подлинных документов (поскольку некоторые сканеры при сканировании в один документ всех его листов выдают черно-белое изображение подлинника). Существует ли обязанность микрокредитной компании в организационной форме — фонд предоставлять сведения о членах коллегиального исполнительного органа (Правления), наблюдательного коллегиального органа (Попечительский совет), в том числе об изменении состава, новых членах, изменении в документах членов данных органов. | С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  В соответствии с пунктом 4 статьи 123.19 ГК РФ попечительский совет фонда является органом фонда и осуществляет надзор за его деятельностью, принятием другими органами фонда решений и обеспечением их исполнения, использованием средств фонда, соблюдением фондом законодательства. Попечительский совет фонда осуществляет свою деятельность на общественных началах.  Пунктом 2 статьи 123.17 ГК РФ установлено, что в устав фонда должны быть включены сведения об органах фонда, в том числе о высшем коллегиальном органе и о попечительском совете, осуществляющем надзор за деятельностью фонда, порядке назначения должностных лиц фонда и их освобождения от исполнения обязанностей.  В соответствии с порядком составления и представления Отчета в подразделе 2 раздела II Отчета указываются сведения обо всех членах органов управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган) МФО (при их наличии) по каждому органу управления. При заполнении данного подраздела наименование органа управления указывается в соответствии с учредительными документами.  Указанием Банка России от 19.12.2019 № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета» установлен порядок направления документов для участников финансового рынка с помощью личного кабинета. Скан-копии документов допустимо представлять в черно-белом цвете, при этом они должны быть выполнены в высоком разрешении для их однозначного прочтения сотрудниками Банка России. |
| 28 | вх. № 90152 от 10.03.2021 (Союз "Микрофинансовый Альянс ") | В связи с отменой Указания от 28 марта 2016 № 3984-У возникает вопрос, какими Указаниями и какими Приложениями данных Указаний регламентируется форма исполнения данной обязанности. Существует ли обязанность микрокредитной компании в организационной форме — фонд предоставлять сведения о главном бухгалтере фонда, лицах ответственных за управление рисками, специальном должностном лице, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля. И если — да, то какими Указаниями и какими Приложениями данных Указаний регламентируется исполнение данной обязанности. | С 01.04.2021 в соответствии с требованиями Указания № 5523-У МФК и МКК должны представлять в Банк России Отчет. Порядок составления и представления Отчета определен в приложении 4 к Указанию № 5523-У.  Отчет представляется не позднее 23 рабочих дней после:  -окончания отчетного года;  - даты изменения сведений МКК, содержащихся в подразделах 4 - 6 раздела II Отчета.  Все графы Отчета должны быть заполнены. |
| 29 | (10:43) Алёна Удальникова ИНН 1165476123559 ООО МКК Арифметика: | Требуется ли служба внутреннего контроля и служба внутреннего аудита в МФК? Есть ли рекомендуемый состав обязательных должностей? | Вопрос не относится к компетенции Департамента. |
| 30 | (10:46) Гамбург Александр Владимирович, ООО МКК "ЖОГ": | МКК "ЖОГ", 2259000869 - Касается ли предоставление перечисленных\* документов действующих МКК?  *\*Предположительно имелись в виду документы, представляемые в Банк России юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус МФО* | Представление действующими МФО в Банк России документов, предусмотренных  пунктами 3 и 4 Указания, не требуется. |
| 31 | (10:29) Иванова Ольга Николаевна (МКК "Платиза.ру"): | Добрый день! Требуется ли МФО, сведения о которой на момент вступления Указания № 5627-У в силу уже были внесены в реестр, передавать сведения, которые ранее (до вступления в силу Указания № 5627-У) не подлежали включению в государственный реестр (например, сведения о ЕИО или прямых/косвенных владельцах УК)? В какие сроки и в каком порядке необходимо подавать указанные сведения? | МФО, сведения о которой внесены в государственный реестр МФО ранее даты вступления в силу Указания № 5627-У (05.02.2021), не требуется представлять в Банк России сведения, предусмотренные этим нормативным актом Банка России, которые ранее не подлежали представлению в Банк России, за исключением случаев изменения этих сведений 05.02.2021 и позднее.  При изменении сведений о лицах, входящих в органы управления (общее собрание, совет директоров (наблюдательный совет) и (или) коллегиальный исполнительный орган), МКК необходимо было представлять сведения по форме 0420841 Отчета.  Обращаем внимание, что с 01.04.2021 Отчет представляется в соответствии с требованиями Указания № 5523-У, которое при этом расширяет перечень должностных лиц МФО, сведения о которых представляются в Банк России. В соответствии с порядком составления и представления Отчета все его графы подлежат заполнению. |
| 32 | (11:10) ООО МКК "Мани-Фесент" ИНН 3123437847: | В заявлении о внесении в реестр в качестве МКК обязательно указывать Главного бухгалтера? Будет ли это основанием для отказа? | В соответствии с подпунктом 3.9 пункта 3 Указания № 5627-У в заявлении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО отражаются сведения о лицах, указанных в части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ, в число которых не входит главный бухгалтер МКК. |
| 33 | (10:55) ООО микрокредитная компания "Юниском инвест": | Необходимо ли получение выписки из Реестра микрокредитной компании, сведения о которой внесены в Реестр до 11.01.2021? Требуется ли размещение указанной выписки на сайте микрокредитной компании и в местах оказания услуг или достаточно размещение ранее выданного свидетельства о внесении в Реестр? | Закон № 151-ФЗ и нормативные акты Банка России не устанавливают для МФО обязанность по размещению выписки из государственного реестра МФО в местах оказания ими услуг.  Законом № 151-ФЗ и нормативными актами Банка России также не установлено требование о необходимости получения МФО, сведения о которых были внесены в государственный реестр МФО ранее 11.01.2021, выписки из государственного реестра МФО. |
| 34 | (10:36) Алёна Удальникова ИНН 1165476123559 ООО МКК Арифметика: | п.4.9. По Анкете учредителя юридического лица (ПАО) какое лицо заверяет копии прилагаемых документов? | Подпунктом 4.9 пункта 4 Указания № 5627-У предусмотрено представление в числе документов для внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО, в частности, документов, указанных в пункте 4.1 Положения № 625-П, в том числе анкеты юридического лица - учредителя (акционера, участника) финансовой организации, юридического лица - приобретателя акций (долей) финансовой организации, юридического лица, устанавливающего (осуществляющего) контроль в отношении акционеров (участников) финансовой организации, юридического лица, имеющего право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации или МКК, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц, рекомендуемый образец которой приведен в приложении 6 к Положению № 625-П.  Указанный рекомендуемый образец анкеты предусматривает приложение к анкете документов, подтверждающих изложенные в ней сведения, заверенных лицом, осуществляющим функции ЕИО юридического лица, или иным уполномоченным им лицом.  Таким образом, документы, прилагаемые к анкете должны быть заверены лицом, осуществляющим функции ЕИО юридического лица, в отношении которого составлена анкета. |