**Обобщённая информация по нарушениям, выявленным Главной инспекцией Банка России в ходе проверок деятельности** **микрофинансовых организаций (за период с июля 2017 по февраль 2018).**

|  |  |
| --- | --- |
| **Нормативный акт** | **Нарушения** |
| 1 | 2 |
| **Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»** |
| ч. 1 ст. 6 | - в части размещения сведений о ПСК не в квадратной рамке, а также не отражения ПСК прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на первой странице договора размеров, не прописными буквами; - в части несоблюдения порядка отражения информации о полной стоимости потребительского займа (в том числе в нанесении информации не в квадратной рамке и площадью менее чем 5% площади первой страницы договора потребительского кредита) и отражения ПСК не с точностью до 3 знаков после запятой; |
| ч. 2 ст. 6 | - в части расчета ПСК по договорам потребительского займа не в соответствии с порядком, установленным Федеральным законом № 353-ФЗ; |
| п. 3 ч. 4 ст. 6 | - в части невключения в расчет ПСК платежей в пользу кредитора, установленных и уплаченных заемщиками по индивидуальным условиям договора; |
| ч. 7 ст. 6 | - в части расчета МФО полной стоимости потребительских кредитов (займов): без учета максимально возможных сумм потребительского кредита (займа) и сроков возврата потребительского кредита (займа), равномерных платежей по договору потребительского кредита (займа); без учета минимальных ежемесячных платежей, установленных договорами потребительского займа в случае, если договором потребительского кредита (займа) предусмотрен минимальный ежемесячный платеж; |
| ч. 11 ст. 6 | - в части превышения полной стоимости потребительских кредитов (займов) на момент заключения договора потребительского кредита (займа) более чем на одну треть среднерыночного значения полной стоимости займа соответствующей категории потребительского кредита (займа), рассчитанного Банком России в соответствии с Указанием Банка России № 3249-У; |
| п.3 ч. 4 ст. 6 | - в части невключения в расчет ПСК платежей в пользу кредитора, установленных и уплаченных заемщиками по индивидуальным условиям договора; |
| ч. 4 ст. 5 | - в части размещения МФО неполной информации, в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа); |
| п. 19 ч. 4 ст. 5 | - в части оказания услуг, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельная имущественная благо для заемщика; |
| ч. 7 ст. 5 | - в части возможности удержания со стороны МФО суммы денежных средств, из сумм излишне перечисленных заемщиками, в размере издержек на их возврат; |
| ч. 9 ст. 5 | - в части несогласования МФО индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) с заемщиком индивидуально; |
| п. 8.1 ч. 9 ст. 5 | - в части отсутствия в договоре займа условий «бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору»; |
| п. 6 ч. 9 ст. 5 | - в части отсутствия в индивидуальных условиях договоров потребительского займа информации о размере, количестве и сроках платежей заемщика по договору; |
| п. 9 ч. 9 ст. 5 | - в части недостоверного указания в Индивидуальных условиях информации, связанной с отсутствием необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения договора потребительского займа; |
| п. 11 ч. 9 ст. 5 | - в части недостоверного указания в Индивидуальных условиях информации, связанной с целевым использованием заемщиком потребительского кредита (займа); |
| ч. 12 ст. 5 | - в части отражения условий договора в виде таблицы не соответствующей требованиям нормативного акта Банка России; |
| ч. 19 ст. 5 | - в части оказания услуг, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельная имущественная благо для заемщика; |
| ч. 5 ст. 7 | - в части ненаправления МФО информации об отказах от заключения договора потребительского кредита (займа) в бюро кредитных историй в соответствии с Федеральным законом № 218-ФЗ; в части направления сведений в бюро кредитных историй не в соответствии с требованиями, предусмотренными Федеральным законом № 218-ФЗ; |
| ч. 6 ст. 7 | - в части несоблюдения порядка выдачи займов (pos) – заемные средства перечислялись МФО на счета организаций, осуществляющих реализацию товаров/услуг, без выдачи заемщикам; |
| ч. 15 ст. 7 | - в части непредставления заемщику при заключении договора потребительского кредита (займа) информации о суммах и датах платежей заемщика по договорам микрозайма, а также непредоставление информации об общей сумме выплат в течение срока действия договора потребительского займа; |
| ч. 2 ст. 11 | - в части несоблюдения прав заемщиков по досрочному погашению потребительских займов и уплаты процентов за фактический срок кредитования; |
| - в части несоблюдения прав заемщика на досрочное расторжение договора в течение четырнадцати календарных дней с даты получения займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок кредитования; |
| ч. 1 ст. 12 | - в части уступки прав (требований) по договору потребительского займа третьему лицу, не имеющего право осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности, не включенному в реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности, согласно ст. 12 Федерального закона № 230-ФЗ; |
| ст. 4 | - в части использования модели деятельности МФО, предполагающей делегирование полномочий по предоставлению потребительских займов (включая выдачу денежных средств) агентам, не обладающим правоспособностью микрофинансовой организации; |
| ч. 2.1 ст. 6 | - в части применения некорректных числовых значений показателей при расчете процентной ставки базового периода; |
| ч. 2.2 ст. 6 | - в части нарушения порядка признания временного интервала базовым периодом; |
| ч. 8 ст. 5 | - в части не информирования заемщика при его обращении о предоставлении потребительского займа в сумме 100 000 рублей и более о том, что если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения о предоставлении потребительского займа обязательствам по договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать 50% годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций; |
| ч. 7 ст. 11 | - в части предоставления заемщику информации о сумме основного долга и процентов в случае досрочного погашения займа, расчитываемой не на дату получения уведомления о досрочном возврате займа; |
| ч. 8 ст. 11 | - в части непредоставления заемщику измененной полной стоимости займа при досрочном возврате части потребительского займа; |
| ч. 14 ст. 5 | - в части ненадлежащего оформления изменений индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа); |
| ч. 20 ст. 5 | - в части несоблюдения очередности погашения задолженности заемщика при недостаточности суммы платежа для полного исполнения обязательств по договору потребительского займа; |
| ч. 21 ст. 5 | - в части несоблюдения порядка определения и превышение установленного размера неустойки (пени) за ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа |
| **Указание Банка России от 23.04.2014 № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»** |
| п. 1 | - в части невключения общего заголовка в таблицу индивидуальных условий, несоответствия таблицы индивидуальных условий форме, утвержденной настоящим Указанием; |
| п. 3 | - в части отсутствия повторения заголовка и подзаголовка граф при размещении в части таблицы индивидуальных условий договора на второй и следующих по порядку страницах договора и в части наличия в таблицах индивидуальных условий в договорах потребительского займа строк, перенесенных на следующую страницу не целиком; |
| п. 2 | - в части проставления отметки «Не применимо» в иных строках, кроме 5, 9-11, 15; |
| п. 4 | - в части отражения в договорах потребительского кредитования иных условий, требующих согласование кредитора и заемщика не по строке 16. |
| **Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»** |
| ч. 1 ст. 5 | - в части непредставления всей имеющейся информации, определенной ст. 4 Федерального закона № 218-ФЗ в бюро кредитных историй на основании договора об оказании информационных услуг; |
| ч. 5 ст. 5 | - в части непредставления информации в бюро кредитных историй в срок не позднее пяти рабочих дней со дня заключения договора потребительского займа; |
| п. 3 ч. 4 ст. 4 | - в части не предоставления сведений в бюро кредитных историй в отношении приобретателя права требования – юридического лица по договору уступки прав (требований). |
| **Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»** |
| ч.1 ст. 15 | - в части составления и предоставления недостоверной отчетности по форме 0420840 по состоянию на отчетные даты; |
| ч. 3 ст. 15 | - в части составления и предоставления недостоверной отчетности по форме 0420840 по состоянию на отчетные даты; |
| ст. 16 | - в части предоставления МФО информации, необходимой для формирования кредитных историй физических лиц в бюро кредитных историй с нарушением порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом № 218-ФЗ; |
| ст. 17 | - в части представления в бюро кредитных историй информации, необходимой для формирования кредитных историй физических лиц, с нарушением порядка и условий, предусмотренных Федеральным законом № 218-ФЗ; |
| п. 5 ч. 1 ст. 12 | - в части неправомерного увеличения в одностороннем порядке процентных ставок по договорам микрозайма; |
| п. 9 ч. 1 ст. 12 | - в части начисления заемщикам - физическим лицам процентов по заключенным договорам микрозайма, срок возврата денежных средств по которым не превышал 1 год, после достижения суммы начисленных по договорам процентов трехкратного размера суммы займа; |
| п. 2 ч. 3 ст. 12 | - в части несоответствие пункта Правил предоставления займа, предусматривающий основание, при котором МФО может отказать в микрозайма; |
| ч. 1 ст. 12.1 | - в части начисления процентов на непогашенную сумму основного долга после достижения их величины двукратного размера суммы непогашенного основного долга; |
| ч. 3 ст. 12.1 | - в части неуказания МФО на первой странице условий, установленного ч. 1 ст. 12.1; |
| п. 6 ч. 2 ст. 9 | - в части ненадлежащего исполнения обязанностей по заключенным договорам микрозайма; |
| п. 1 ч. 3 ст. 8 | - в части невключения в правила предоставления потребительского займа сведений о порядке рассмотрения заявки на предоставления микрозайма; |
| ч. 5 ст. 8 | - в части установления правилами предоставления микрозаймов условий, определяющих права и обязанности сторон по договору потребительского займа; |
| ч. 7 ст. 5 | - в части несоблюдения требований к минимальному размеру собственных средств (капитала) микрофинансовой компании по состоянию на отчетные даты; |
| пп. 5.3 ч. 2 ст. 9 | - в части несоблюдения экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности; |
| п. 3 ч. 1 ст. 9 | - в части предоставления займов (не являющиеся микрозаймом) физическому лицу на основании договоров займа, по которым отсутствует обеспечение исполнения обязательств в виде ипотеки; |
| п. 1 ч. 2 ст. 9 | - в части предоставления лицам, подавшим заявление на предоставление микрозаймов, недостоверную информацию об условиях предоставления микрозаймов; |
| п. 2 ч. 1 ст. 10 | - в части нарушения прав лиц, подавших заявление на получение микрозайма, на получение полной и достоверной информации об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма; |
| п. 1 ч. 3 ст. 12 | - в части привлечения денежных средств физических лиц, не являющихся учредителями микрокредитной компании. |
| **Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физи**ч**еских лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»** |
| п. 1 ч. 2 ст. 6 | - в части осуществления МФО в отношении должников действий, направленных на возврат просроченной задолженности, связанных с угрозой применения физической силы; |
| ст. 9 | - в части ненаправления МФО заемщикам уведомления о привлечении; |
| ч. 1 ст. 9 | - в части ненаправления должникам в течение 30 рабочих дней с даты привлечения иного лица для осуществления с должниками взаимодействия по возврату просроченной задолженности, соответствующего уведомления; |
| ч. 2 ст. 9 | - в части отсутствия в уведомлении о привлечении третьих лиц для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности сведений предусмотренных п.п. «а)», «б)», «в» п. 1 ч. 7 ст. 7 и пп. 4 п. 1 ч. 7 ст. 7 настоящего Закона; |
| ч. 13 ст. 8 | - в части привлечения другого лица для осуществления с должником взаимодействия по обязательствам должника при наличии полученного МФО заявления об отказе должника от взаимодействия; |
| п. 4 ч. 7 ст. 7 | - в части отсутствия в сообщениях, направляемых должникам в целях возврата просроченной задолженности, сведений о размере и структуре просроченной задолженности; |
| ст. 10 | - в части несоблюдения срока направления ответа на обращения должников, касающихся просроченной задолженности и ее взыскания; |
| ч. 11 ст. 8 | - в части направления некорректных разъяснений в ответ на полученное от должника заявление об отказе от взаимодействия, поданное с нарушениями установленного порядка; |
| ч. 10 ст. 7 | - в части неосуществления взаимодействия с должниками на русском языке, на котором составлены договоры потребительского займа; |
| пп. а) и пп. б) п. 2 ч. 5 ст. 7 | - в части осуществления направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должником посредством текстовых сообщений, направленных более двух раз в сутки и более четырех раз в неделю; |
| п. 2 ч. 1 ст. 5 | - в части осуществления направленного на возврат просроченной задолженности взаимодействия с должниками, действующим в интересах кредитора лицом, не включенным в государственный реестр юридических лиц, и осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности; |
| ч. 4 ст. 6 | - в части не оформления согласий на передачу третьим лицам сведений о должниках, просроченной задолженности и ее взыскании, а также иных персональных данных должников в виде отдельного документа; |
| ч. 1 ст. 12 | - в части уступки прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) третьему лицу, не имеющего право осуществлять деятельность по возврату просроченной задолженности, не включенному в реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности; |
| пп. и) п. 2 ч. 3 ст. 4 | - в части не представления сведений о прекращении передачи информации в бюро кредитных историй в связи с состоявшейся уступкой права требования. |
| **Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»** |
| ч. 1 ст. 19 | - в части отсутствия мер по обеспечению безопасности персональных данных при их обработке; |
| п. 1 ч. 4 ст. 22.1 | - в части неосуществления внутреннего контроля за соблюдением оператором и его работниками законодательства Российской Федерации о персональных данных, в том числе требований к защите персональных данных. |
| **Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»** |
| ч. 2 ст. 8 | - в части формирования учетной политики без утверждения способов оценки активов и обязательств, правил документооборота, порядка контроля хозяйственных операций; |
| ч. 1 ст. 9 | - в части отражения в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, не соответствующих первичным документам; |
| ч. 3 ст. 10 | - в части ведения МФО бухгалтерского учета не на основании применяемых регистров бухгалтерского учета, предусмотренных Учетной политикой МФО текущего года; |
| ч. 1 ст. 13 | - в части составления бухгалтерской (финансовой) отчетности МФО по состоянию на отчетные даты, не обеспечивающей достоверное представление о финансовом положении экономического субъекта; |
| ч. 1 ст. 19 | - в части ненадлежащего осуществления внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни; |
| ч. 1 ст. 6 | - в части ведения МФО бухгалтерского учета не в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ; |
| ч. 2 ст. 21 | - в части несоблюдения требований отраслевого стандарта бухгалтерского учета (в части отражения процентного дохода в размере начисленного за период действия договора займа, по дату, превышающую срок возврата займа); |
| ч. 1 ст. 10 | - в части осуществления несвоевременной регистрации и накопления в регистрах бухгалтерского учета данных, содержащихся в первичных учетных документах; |
| ч. 2 ст. 10 | - в части осуществления регистрации мнимых объектов бухгалтерского учета в регистрах бухгалтерского учета; |
| ч. 3 ст. 7 | - в части неправомерного возложения на генерального директора МФО обязанностей главного бухгалтера, либо в части отсутствия лица, осуществляющего обязанности главного бухгалтера; |
| п. 4 ст. 11 | - в части неосуществления регистрации в бухгалтерском учете выявленного при инвентаризации расхождения между фактической суммой размера резервов на возможные потери по микрозаймам по процентам и данными регистров бухгалтерского учета. |
| **Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившим силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации»** |
| ч. 5 ст. 5 | - в части отсутствия условия по исполнению обязательств в заключенном договоре займа по привлечению денежных средств от физического лица, не являющегося учредителем (участником) микрокредитной компании, неисполнение обязательств по заключенным договорам займа по привлечению денежных средств физических лиц, не являющихся учредителями (участниками) микрокредитной компании, в срок до 29.03.2017. |
| **Указание Банка России от 28.06.2016 № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»** |
| п. 4.4 | - в части некорректной классификации просроченной задолженности по договорам займа по соответствующим категориям в разрезе сроков погашения; |
| п. 1 | - (с учетом требований п. 10 Указания № 4054-У) в части некорректного формирования резерва на возможные потери по займам по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 2 | - в части несоответствия величины сформированных резервов по просроченным платежам, отраженная в бухгалтерском учете, сумме, указанной в Актах инвентаризации задолженности; |
| - в части осуществления формирования резервов на возможные потери по процентным доходам, начисляемым не на основании договора займа; |
| п. 6 | - в части несоблюдения установленного порядка определения размера резервов, определяющего величину возможных потерь микрофинансовой организации по договорам микрозайма |
| п. 7 | - в части завышения суммы требований по процентам по договорам микрозайма; |
| п. 11 | - в части отсутствия надлежащим образом оформленных документов, используемых для целей расчета резервов на возможные потери по займам |
| **Указание Банка России от 11.03.2016 № 3979-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации»** |
| п. 1 | - в части составления МФО отчета о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации по состоянию на отчетные даты в части отражения недостоверных сведений, либо с нарушением требований Порядка составления отчетности по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофиансовой организации». |
| **Порядок составления отчетности по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации», установленного Указанием Банка России от 11.03.2016 № 3979-У** |
| п. 4 | - в части формирования отчета не на основании данных бухгалтерского учета; |
| п. 5 | - в части отражения в строке 2.1 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверных сведений относительно суммы задолженности по основному долгу по выданным МФО микрозаймам по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 6 | - в части отражения в строке 2.2 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверных сведений относительно суммы задолженности по процентному доходу по выданным МФО микрозаймам по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 7 | - в части отражения в строке 2.3 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверной информации о количестве договоров микрозайма, обязательства по которым не были погашены по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 8 | - в части отражения в строке 2.4 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверной информации о количестве заемщиков по договорам микрозайма, обязательства по которым не были погашены по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 9 | - в части отражения в строке 2.5 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверной информации о количестве договоров микрозайма, заключенных МФО в течение отчетного периода; |
| п. 10 | - в части отражения в строке 2.6 подраздела 1 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверных сведений относительно суммы микрозаймов, выданных МФО за отчетный период; |
| п. 11 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы денежных средств и (или) стоимости имущества, полученных МФО в счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма; |
| п. 12 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы денежных средств и (или) стоимости иного имущества, полученных МФО в счет погашения задолженности по начисленным процентам по договорам микрозайма; |
| п. 13 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы денежных средств и (или) стоимости иного имущества, полученных МФО в счет погашения задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам микрозайма; |
| п. 19 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме задолженности по основному долгу по выданным МФО микрозаймам, действовавшим по состоянию на отчетную дату; |
| п. 20 | - в части отражения в строке 2.16 подраздела 3 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверных сведений о сумме задолженности по процентам, начисленным не в соответствии с условиями договоров займа, заключенных с физическими лицами; |
| п. 21 | - в части предоставления недостоверной информации относительно количества физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших микрофинансовой организации денежные средства по договорам займа за отчетный период; - в части отражения недостоверной информации о количестве договоров микрозаймов, действовавшим по состоянию на отчетную дату; |
| п. 22 | - в части отражения в строке 2.18 подраздела 3 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности предоставления недостоверных сведений относительно суммы денежных средств, предоставленных мирофинансовойорганизациий по договорам займа физическими лицами и индивидуальными предпринимателями за отчетный период; - в части отражения недостоверных сведений о количестве заемщиков по договорам микрозаймов, действовавшим по состоянию на отчетную дату; |
| п. 23 | - в части предоставления недостоверной информации относительно количества физических лиц и индивидуальных предпринимателей, предоставивших денежные средства микрофинансовой организации по договорам займа, обязательства по которым не погашены на конец отчетного периода; |
| п. 24 | - в части отражения в строке 2.20 подраздела 3 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности недостоверных сведений относительно суммы денежных средств, предоставленных микрофинансовой организации физическими лицами и индивидуальными предпринимателями за весь срок действия договора займа, обязательства по которому не погашены на конец отчетного периода; |
| п. 25 | - в части предоставления недостоверной информации относительно количества договоров займа, не являющихся микрозаймами, заключенных МФО за отчетный период;в части отражения недостоверных сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших за счет погашения задолженности по основному долгу по договорам микрозайма за отчетный период; |
| п. 26 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы договоров займа, не являющихся микрозаймами, заключенных МФО за отчетный период;в части отражения недостоверных сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших за счет погашения задолженности по процентному доходу по договорам микрозайма за отчетный период; |
| п. 27 | - в части отражения недостоверных сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в счет погашения задолженности по неустойке (штрафам и пеням) по договорам микрозайма за отчетный период; |
| п. 28 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы выручки, полученной МФО по всем видам деятельности за отчетный период; |
| п. 29 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы чистой прибыли, полученной МФО по всем видам деятельности за отчетный период; |
| п. 35 | - в части отражения в строке 2.31 подраздела 4 раздела II отчета о микрофинансовой деятельности предоставления недостоверных сведений относительно количества договоров займа, права требования по которым были уступлены МФО за в отчетном периоде; |
| п. 36 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно количества физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предоставившим МФО денежные средства по договорам займа за отчетный период; |
| п. 39 | - в части заполнения разделов III и IV отчета о микрофинансовой деятельности не в соответствии с числовыми значениями и порядком расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, утвержденными предоставления недостоверных данных в соответствии с порядком расчета экономических нормативов достаточности собственных средств, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30.03.2012 № 42н по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 42 | - в части неотражения в строках 6.1-6.9.2 раздела VI отчета о микрофинансовой деятельности сведений о задолженности по реструктурированным микрозаймам, а также сведений о структуре задолженности по микрозаймам в зависимости от продолжительности просроченной задолженности; |
| п. 44 | - в части отражения в разделе VII отчета о микрофинансовой деятельности предоставления недостоверных сведений относительно суммы созданного резерва на возможные потери по микрозаймам (по основному долгу, по процентному доходу) по состоянию на конец отчетного периода;- в части предоставления недостоверной информации относительно количества заемщиков по действующим договорам займа, не являющимися микрозаймами, на конец отчетного периода; |
| п. 45 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы доходов, полученных МФО по всем видам деятельности за отчетный период;- в части отражения в разделе VIII отчета о микрофинансовой деятельности предоставления недостоверных сведений относительно остатка денежных средств на расчетных счетахначало последнего квартала отчетного периода, а также относительно суммы выбытия денежных средств за последний квартал отчетного периода; |
| п. 46 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы чистой прибыли МФО, полученной по всем видам деятельности за отчетный период; |
| п. 54 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно суммы денежных средств, полученных Обществом за отчетный период за реализованные права требования по договорам микрозаймов; |
| п. 57 | - в части предоставления недостоверных сведений относительно фактических значений экономических нормативов; |
| п. 69 | - в части предоставления недостоверных данных о сумме задолженности по основному долгу и процентному доходу по договорам микрозайма по состоянию на отчетную дату; |
| п. 70 | - в части предоставления недостоверных данных относительно величины сформированных резервов на возможные потери по договорам займа по состоянию на отчетную дату; |
| **Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»** |
| п. 2 | - в части хранения сумм наличных денег в кассе на конец рабочего дня сверх установленного распорядительным документом суммы лимита остатка наличных денег, за исключением дней выплат заработной платы и других выплат, а также в выходные, нерабочие праздничные дни; |
| п. 5.3 | - в части не соблюдения требования по приему в кассу юридического лица наличных денег, сдаваемых обособленным подразделением, по приходному кассовому ордеру; |
| п. 7 | - в части не определения мероприятий по обеспечению сохранности наличных денег при транспортировке; |
| п. 6.3 | - в части не предоставления авансовых отчетов при возврате подотчетных сумм. |
| **Указание Банка России от 24.05.2017 № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций»** |
| п. 3 | - в части несоблюдения минимально допустимого значения экономического норматива достаточности собственных средств по состоянию на 31.01.2018; |
| п. 5 | - в части несоблюдения минимально допустимого значения экономического норматива ликвидности по состоянию на 31.01.2018. |
| **Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008), утвержденное приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету»** |
| п. 4 | - в части отсутствия в учетной политике способов оценки активов и обязательств, правил документооборота, порядка контроля хозяйственных операций; |
| п. 6 | - в части необеспечения учетной политикой требований полноты, своевременности и осмотрительности. |
| **Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006), утвержденное приказом Министерства финансов Российской Федерации от 27.11.2006 № 154н** |
| п. 3 | - в части неосуществления пересчета стоимости по обязательствам, выраженным в иностранной валюте, в рубли на отчетные даты; |
| **Приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 30.03.2012 № 42н «Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов»** |
| п. 3 | - в части несоблюдения порядка расчета норматива достаточности собственных средств; |
| п. 5 | - в части несоблюдения Обществом порядка расчета норматива ликвидности МФО. |
| **Приказ от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»** |
| п. 70 | - в части неформирования резервов по сомнительным долгам, которые с высокой степенью вероятности не будут погашены в сроки, установленные договором, и не обеспечены соответствующими гарантиями. |
| **Порядок составления отчетности по форме 0420840 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации», установленного Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У** |
| п. 5 | - в части нарушения срока предоставления в Банк России бухгалтерской (финансовой) отчетности; |
| п. 6  | - в части некорректного отражения остатка задолженности 5 заемщиков, имеющих максимальную задолженность, вместо общей суммы денежных средств, предоставленных МФО; |
| **Порядок составления отчетности по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации», установленного Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У** |
| п. 4 | - в части отсутствия в подразделе 3 раздела 1 сведений о датах открытия МФО счетов в кредитных организациях, а также некорректного указания даты открытия счета; |
| п. 18 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме задолженности по основному долгу по выданным МФО микрозаймам на конец отчетного периода; |
| п. 20 | - в части предоставления недостоверной информации о количестве договоров микрозайма, действовавших по состоянию на конец отчетного периода; |
| п. 21 | - в части предоставления недостоверной информации о количестве заемщиков по договорам микрозайма, действовавших на конец отчетного периода; |
| п. 23 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме микрозаймов, выданных МФО в течение отчетного периода; |
| п. 43 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме доходов, полученной МФО в течение отчетного периода; |
| п. 56 | - в части предоставления недостоверных сведений о нормативе достаточности собственных средств МФО, а также о нормативе ликвидности; |
| п. 57 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме сформированных резервов на возможные потери по договорам займа по состоянию на отчетную дату; |
| п. 58 | - в части предоставления недостоверных сведений о сумме сформированных резервов на возможные потери по договорам займа по состоянию на отчетную дату. |
| **Порядок составления отчетности по форме 0420847 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации», установленного Указанием Банка России от 24.05.2017 № 4383-У** |
| п. 5 | - в части использования для расчета средневзвешенного значения ПСК некорректных данных по договорам микрозайма, заключенных в соответствующем отчетном периоде; |
| п. 7 | - в части предоставления недостоверных сведений об общей сумме предоставленных МФО микрозаймов; |
| п. 8 | - в части предоставления недоставерных сведений о количестве договоров микрозайма, заключенных МФО за отчетный период. |
| **Положение Банка России от 02.09.2015 № 486-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»** |
| п. 1 | - в части осуществления бухгалтерского учета не в соответствии с Планом счетов, отраженном в Приложении к данному положению |
| п. 10 | - в части ведения МФО аналитического учета не в соответствии с порядком, определенным Учетной политикой МФО. |
| **Инструкция по его применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утвержденной приказом Минфина России от 31.10.2000 № 94н** |
|  | в части ведения МФО учета операций по счету 73 «Расчеты с персоналом» не в соответствии с характеристикой указанного счета; |
|  | в части неведения МФО аналитического учета по счету 58 «Финансовые вложения» по объектам вложений. |
| **Положение по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утвержденное приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н** |
| п. 38 | - в части некорректного отражения МФО информации об активах, в том числе о величине финансовых вложений по состоянию на отчетную дату**;** |