**Отчет по исполнению KPI Правового комитета СРО за 2018 год**

Состав комитета

В состав Правового комитета входят представители различных сегментов микрофинансового рынка, в т.ч. юристы МФО финансирующих МСП, выдающих PDL займы, installment займы, представители микрофинансовых компаний, юристы организаций, специализирующихся на выдаче POS-займов, а также штатные юристы СРО. Действующий состав Комитета представлен следующими лицами:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Брохович Борис Юрьевич Председатель правового комитета | Директор Юридического департамента | ООО МФК «4финанс» |
| Воробьева Татьяна Борисовна | Заместитель генерального директора | ООО «МФК Мол Булак» |
| Абдрахманова Лейла Равильевна | Руководитель юридического отдела | ООО МКК «ДЕНЬГИ ВЗАЙМЫ» |
| Абрамова Елена Юрьевна | Главный юрисконсульт | ООО МФК "ОТП Финанс" |
| Ажиркова Ольга Сергеевна | Заместитель Директора Юридического департамента | ООО МФК «СМСФИНАНС» |
| Алексеева Мария Александровна | Начальник юридического отдела | ООО «МФК «Срочноденьги» |
| Ахметов Александр Олегович | Руководитель юридического отдела | ООО Займ-Экспресс |
| Байтенова Анна Ароновна | Независимый эксперт | РМЦ |
| Дергунов Юрий Виктрович | Начальник юридического отдела | ООО МФК "Лайм-Займ" |
| Егорова Ольга Валерьевна | Заместитель Генерального директора | ООО МФК “Экофинанс” |
| Зинченко Татьяна | Старший юрист | ООО «МФК Мол Булак» |
| Иконникова Ольга Вячеславовна | Руководитель юридического отдела | ООО МКК «Выдающиеся Кредиты» |
| Кончукова Елена Ивановна | Независимый эксперт |  |
| Некрасова Ольга Юрьевна | Независимый эксперт | РМЦ |
| Новицкая Александра Анатольевна | Директор по правовым и корпоративным вопросам Группы компаний «Быстроденьги» | Группа компаний «Быстроденьги» |
| Пухов Андрей Алексеевич | Начальник юридического управления | ООО МФК "Микро Капитал Руссия" |
| Разумовская Ирина Александровна | Руководитель Юридического отдела | ООО МФК "Мани Мен" |
| Терехова Татьяна Борисовна | Руководитель юридического управления | АО МФК «Городская Сберкасса» |
| Ткачева Наталья Владимировна | Директор Корпоративного центра | ООО "МигКредит" |
|  |  |  |
| Чахкиева Зайнап Нурудиновна | Руководитель юридического департамента | ООО МФК «СЗД» |
| Бекер Эдуард Равилевич | Руководитель Дирекции юридической поддержки | МФК "Рево Технологии" (ООО) |

Выполнение ключевых показателей эффективности

Правовым комитетом СРО установлены следующие ключевые показатели эффективности работы Комитета:

1. Подготовка обзоров изменений в микрофинансовом законодательстве не реже 1 раза в месяц;
2. Подготовка заключений и отзывов на проекты значимых нормативных актов, обращения и запросы в государственные органы.

По итогам 2018 года Правовой комитет успешно выполнил вышеуказанные ключевые показатели эффективности.

**По первому показателю «Подготовка обзоров изменений в микрофинансовом законодательстве не реже 1 раза в месяц»** В целях своевременного информирования членов СРО о новых требованиях регулятора и иных правовых новеллах Комитет подготовил и направил членам СРО 12 обзоров, которые выходили ежемесячно. В указанных обзорах членам СРО предоставляется информация о новых законах, об изменениях внесенных в действующие законы, о новых нормативных актах, разъяснениях и письмах Банка России и т.д. Дополнительно членам СРО предоставляется доступ к информации о планируемых изменениях в правовом регулировании. В отчетном периоде членам СРО также предоставлялись рекомендации Комитета по исполнению новых требований регулятора. Параллельно Комитетом велась работа по выявлению и учету проектов нормативных актов, затрагивающих деятельность членов СРО и отслеживанию их текущего статуса.

Примеры информирования о новых актах и требованиях:

| **Наименование документа** | **Краткое содержание** | **Дата вступления в силу** |
| --- | --- | --- |
| Федеральный закон от 12.11.2018 N 416-ФЗ "О внесении изменения в статью 7 Федерального закона "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях". | Федеральный законпозволит указывать в сообщениях, направляемых должникам – физическим лицам, сведения о наличии просроченной задолженности, в том числе ее размер и структуру.  Действие проекта распространяется на сообщения, которые передаются [по инициативе](consultantplus://offline/ref=6F1AF287C46BD608F98B7809967ABA068495A4B3F5A5D850AA4233D7832D94831428BFBA17C063A1EE79AEFC72A1B99EF8C44A87A60C62D6fDl5O) кредитора или его представителя (например, коллектора) по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи. Это телеграфные, текстовые, голосовые или другие сообщения. | Вступает в силу 12.11.2018 г. |

Примеры информирования о проектах новых актов:

| **Наименование документа** | **Краткое содержание** | **Дата вступления в силу** |
| --- | --- | --- |
| Проект указания Банка России  «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». | Проект указания подготовлен в целях установления нормативного регулирования представления в Банк России отдельными субъектами рынка микрофинансирования сведений о месте нахождения точек доступа к финансовым услугам в рамках реализации Стратегии повышения финансовой доступности в Российской Федерации на период 2018–2020 годов.  В целях внедрения регулирования оценки рисков заемщиков – физических лиц проектом указания вводится обязанность микрофинансовых организаций рассчитывать значения показателя долговой нагрузки по потребительским микрозаймам при расчете норматива достаточности собственных средств.  Проект указания учитывает изменения порядка ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для микрофинансовых организаций, а также актуализирует состав отчетности микрофинансовых организаций и порядок ее составления по результатам практики применения Указания Банка России № 4383-У. | 01.04.2019 г. |

По второму показателю «Подготовка исходящих документов Комитета», комитет подготовил:

19 документов

По содержанию исходящие документы относились к следующим категориям:

17 заключений (отзывов) на проекты нормативных актов, в том числе на следующие:

* Законопроект № 339044-7 «О внесении изменений в статью 7 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
* [Законопроект № 344028-7](http://sozd.parlament.gov.ru/bill/344028-7) «О внесении изменений в Федеральный закон "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа»
* Законопроект [375242-7 О внесении изменений в статью 28 Федерального закона "О рекламе"](http://sozd.parlament.gov.ru/bill/375242-7).
* [Проект указания Банка России](http://www.cbr.ru/analytics/?Prtid=project) «О внесении изменений в Указание Банка России от 27 октября 2016 года № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России»
* [Законопроект](http://regulation.gov.ru/projects#npa=70139) «О внесении изменений в статью 6.1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
* Законопроект № 237568-7 "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займа) (№353-ФЗ) и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинасовых организациях" (№151-ФЗ);
* Законопроект «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части установления дополнительных гарантий защиты прав потребителей»;
* Законопроект «О внесении изменений в статьи 19.5 и 19.7.3 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях»;
* Законопроект «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» и иные законодательные акты Российской Федерации»;
* Законопроект «О внесении изменений в статью 5 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)»;
* [Концепци](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/46871/PropNadz.pdf)я пропорционального регулирования и рискориентированного надзора за НФО;
* Указание «Об осуществлении наличных расчетов»;
* Положение «Об установлении обязательных для некредитных финансовых организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финансовых рынков;
* Проект указания Банка России «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»;
* Проект указания Банка России «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов»;
* Указание Банка России «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам»;
* Проект указания Банка России «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».

2 запроса в государственные органы о разъяснении порядка применения нормативных актов;

Среди наиболее значимых исходящих документов следует отметить подготовленные Комитетом отзывы на проекты следующих нормативно правовых актов: проект об установлении предельных органичений по микрозаймам на уровне 1,5Х, отзывы на указание по отчетности предоставляемой в Банк России.

Дополнительные мероприятия:

В отчетном году члены Правового комитета выступили от имени СРО на следующих публичных мероприятиях:

Конференции:

1. MFO RUSSIA FORUM: актуальные вопросы микрофинансирования
2. XXVII Международный финансовый конгресс
3. Конференция «Актуальные вопросы микрофинансирования» в Санкт-Петербурге
4. Пятый Южнороссийский Микрофинансовый Форум «Микрофинансовый рынок 2018: в поисках новой модели развития»;
5. Осенний MFO RUSSIA FORUM 2018;
6. XVII Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности «МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ: ТРАНСФОРМАЦИЯ».

Члены Правового комитета принимали активное участие в разработке внутренних стандартов и положений СРО, а также в подготовке изменений к Базовому стандарту защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации.

Вебинары:

В течении 2018 года членами Правового комитета был проведен ряд вебинаров по актуальным юридическим вопросам.