



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**



« 27 » октября 2016 г.

МИНИСТЕРСТВО ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

№ 4168-У

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО

г. Москва

Регистрационный № 46008

от "17" марта 2017.

УКАЗАНИЕ

**О порядке определения и критериях существенности
недостоверных отчетных данных, представляемых
микрофинансовыми организациями в Банк России**

Настоящее Указание на основании части 1² статьи 7 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4225) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») устанавливает порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России, для целей осуществления Банком России контрольных и надзорных функций.

1. Порядок определения существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовой организацией в Банк России, состоит из следующих мероприятий, осуществляемых Банком России:

анализ отчетности, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, представляемой микрофинансовой организацией в соответствии с

требованиями статьи 15 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», акта (актов) проверки микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) и (или) документов или их копий, заверенных микрофинансовой организацией, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения), а также документов и информации, полученных Банком России в ходе осуществления им надзорных функций;

выявление существенно недостоверных отчетных данных, признаваемых таковыми на основании одного или нескольких критериев существенности недостоверных отчетных данных, предусмотренных пунктом 2 настоящего Указания.

2. Критериями существенности недостоверных отчетных данных являются:

2.1. Наличие в отчетности о микрофинансовой деятельности микрофинансовой организации, представляемой в соответствии с Указанием Банка России от 11 марта 2016 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 марта 2016 года № 41578, сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении Банком России расхождения с указанными сведениями более чем на 20 процентов.

2.2. Наличие сведений о соблюдении микрофинансовой организацией экономических нормативов, рассчитанных в соответствии с приказом Министерства финансов Российской Федерации от 30 марта 2012 года № 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», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 24 мая 2012 года № 24300, при установлении Банком России факта несоблюдения микрофинансовой организацией указанных экономических нормативов.

2.3. Наличие сведений о привлечении микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического непривлечения.

2.4. Наличие сведений об отсутствии привлеченных микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при установлении Банком России их фактического привлечения, при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

2.5. Наличие сведений о выданном микрозайме при установлении Банком России факта отсутствия выдачи микрозайма.

2.6. Наличие сведений об отсутствии выданного микрозайма при установлении Банком России факта выдачи такого микрозайма, при условии, что расхождение составляет более одной тысячи рублей.

2.7. Наличие сведений о сумме денежных средств и (или) стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, при установлении Банком России факта отсутствия поступивших денежных средств и (или) иного имущества в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма и (или) факта расхождения в сумме денежных средств и (или) в стоимости иного имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, более чем на одну тысячу рублей.

3. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина