**МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

**Вступает в силу** [**порядок**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=393076&dst=100004) **раскрытия микрофинансовыми организациями информации на сайте и в местах обслуживания клиентов**

В соответствии с требованием пункта 1 Указания Банка России от 28.06.2021 № 5830-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов» (далее – Указание № 5830-У), вступившего в силу с 28.08.2021, микрофинансовая организация (далее – МФО), имеющая официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», должна раскрывать информацию путем ее размещения на официальном сайте МФО.

При этом МФО, сведения о которых внесены в государственный реестр МФО до 28.08.2021, обязаны впервые раскрыть на своих сайтах информацию в порядке, установленном Указанием № 5830-У, в срок не позднее 01.10.2021 г.

Так, МФО должны раскрыть следующую информацию:

1. Полное наименование и сокращенное наименование (при наличии) микрофинансовой организации.

2. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) микрофинансовой организации.

3. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) микрофинансовой организации.

4. Ссылки на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сайт Банка России) и на страницу сайта Банка России, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций; регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций; дата внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

5. Место непосредственного ведения деятельности микрофинансовой организации, режим работы микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений, а также номера телефонов микрофинансовой организации и ее обособленных подразделений и другие способы взаимодействия с ними (при наличии).

6. Иную информацию согласно Приложения Указания № 5830-У.

Микрофинансовая организация обязана раскрывать информацию в хронологическом порядке, четким, хорошо читаемым шрифтом на русском языке, обеспечивая круглосуточный доступ к ознакомлению с информацией, раскрываемой на сайте микрофинансовой организации, неограниченному кругу лиц, за исключением периодов проведения профилактических работ, во время которых сайт микрофинансовой организации недоступен для посещения; без взимания платы, без обязательной регистрации пользователей сайта микрофинансовой организации и иных ограничений (в отношении информации, раскрываемой на сайте микрофинансовой организации).

Контроль за исполнением данных требований осуществляет Банк России (в отношении МКК с размером активом более 100 млн.руб. и (или) суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитной компанией, превышающей 100 миллионов рублей и МФК) и СРО (в отношении МКК с активами менее 100 млн.руб. и (или) суммы задолженности по договорам займа перед микрокредитной компанией, превышающей 100 миллионов рублей) путем вынесения предписаний (требований) об устранении нарушения.

Ответственность за неисполнение предписания Банка России  установлена п. 9 ст. 19.5 КоАП РФ: штраф на должностных лиц - от двадцати тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятисот тысяч до семисот тысяч рублей.

Ответственность за неисполнение в срок требований СРО «МиР» установлена действующей редакцией Внутреннего стандарта: штраф в размере пятнадцати тысяч рублей.

([Указание](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=393076) Банка России от 28.06.2021 N 5830-У)  
**ФИНАНСОВАЯ СФЕРА**

Банк России продолжает закручивать антиотмывочные гайки, усиливая контроль за платежами граждан. Представлены новые «методические рекомендации» для банков, в которых поручено повысить внимание к операциям между физическими лицами.

В Методических рекомендациях о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц №16-МР от 06.09.2021 г., опубликованных на сайте регулятора, названы восемь признаков, по которым банки должны «активно выявлять» сомнительные операции, в том числе на ежедневной основе (по итогам операционного дня).

Подозрительным, по мнению, Банка России станут счета и карты граждан, у которых:

— большое количество контрагентов- физических лиц (более 10 в день, более 50 в месяц);

— большое количество безналичных операций с физическими лицами (более 30 в день);

— большие суммы операций между физическими лицами (более 100 тысяч в день, более 1 млн. рублей в месяц);

— отсутствуют платежи в адрес юридических лиц «для обеспечения жизнедеятельности» (оплата коммунальных услуг, услуг связи, иных услуг, товаров, работ)

— сумма операций значительно меньше суммы остатка (в течение недели средний остаток денежных средств на банковском счете на конец операционного дня не превышает 10% от среднедневного объема операций);

— короткий промежуток времени (одна минута и менее) между зачислением денежных средств и списанием;

— в течение 12 часов (и более) одних суток проводятся операции по зачислению и списанию денежных средств;

— совпадают идентификационная информации об устройстве (например, MAC-адрес, цифровой отпечаток устройства и др.), которое используется разными клиентами-физлицами для переводов.

Чтобы попасть под контроль операции должны соответствовать двум критериям из списка. Заявленная причина введения рекомендаций – борьба с мошенниками, отмыванием, незаконной предпринимательской деятельностью, онлайн-казино, финансовыми пирамидами и криптообменниками.

Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов – физических лиц №16-МР от 06.09.2021 г.

**Отсутствие у заемщика возможности выразить несогласие на получение рекламной информации при заключении договора потребительского кредита (займа) является недобросовестной практикой**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Информационное [письмо](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=394883&date=14.09.2021) Банка России N ИН-06-59/70, ФАС России N АК/75514/21 от 06.09.2021 «О согласии на получение рекламы» |

Кредиторам, в частности, даны следующие рекомендации:

обеспечить возможность проставления заемщиком отдельной подписи (отметки о согласии) в случае, если текст согласия на получение рекламы включен в договор потребительского кредита (займа) или иного документа;

получать согласие на получение рекламы преимущественно посредством оформления отдельного документа, прилагаемого к договору потребительского кредита (займа);

предоставить заемщику возможность отказаться от получения рекламы при проставлении подписи (отметки о согласии);

отражать в согласии на получение рекламы право заемщика требовать прекращения распространения рекламы в свой адрес.

**Расширяется перечень обязанностей организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма**

В частности, установлено, что указанные организации в случае непроведения идентификации клиента (в том числе упрощенной), представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца и неустановления информации, указанной в [подпункте 1.1 пункта 1 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=196) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, обязаны отказать клиенту в приеме на обслуживание. Кредитные организации руководствуются данным положением в том числе при заключении с клиентом договора банковского счета (вклада).

Отказ в приеме клиента на обслуживание не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности организаций за совершение соответствующих действий.

Кроме того, организации, осуществляющие операции с денежными средствами или иным имуществом в соответствии с правилами внутреннего контроля, обязаны документально фиксировать информацию о решении клиента об отказе от установления отношений с такой организацией или о прекращении с ней отношений, если у работников такой организации возникают обоснованные подозрения, что указанное решение принимается клиентом в связи с осуществлением организацией внутреннего контроля.

Также установлена обязанность кредитных организаций представлять в уполномоченный орган сведения об отмене судом ранее принятых решений об отказе от заключения или о расторжении договора банковского счета (вклада), предусмотренных [абзацами вторым](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=575) и [третьим пункта 5.2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=100317) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

(Федеральный [закон](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=372695&dst=100045) от 30.12.2020 N 536-ФЗ; [Постановление](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390544&dst=100006) Правительства РФ от 14.07.2021 N 1187; [Приказ](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390511&dst=100007) Росфинмониторинга от 15.06.2021 N 134, [Указание](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=393553&dst=100018) Банка России от 15.07.2021 N 5860-У; "[Порядок](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=393524&dst=100003) составления некредитными финансовыми организациями в электронной форме информации, предусмотренной статьями 7, 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (утв. Банком России))

**Обновляется предоставляемая кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями единая** [**форма**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389806&dst=100029) **сведений о наличии счетов и иной информации, необходимой для представления гражданами сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера**

В частности, в новой форме может быть отражена информация об утилитарных цифровых правах и цифровых финансовых активах.

Актуализирован [порядок](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389806&dst=100004) предоставления единой формы сведений.

Организация предоставляет сведения гражданину, являющемуся (являвшемуся) клиентом организации, либо его представителю в отчетный период, определяемый в установленном [порядке](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389806&dst=100183), по состоянию на одну из следующих указанных гражданином или его представителем отчетных дат:

- 31 декабря;

- первое число месяца;

- иное число месяца, если сведения запрашиваются для заполнения сведений о доходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера временно исполняющим обязанности высшего должностного лица субъекта РФ (руководителя высшего исполнительного органа государственной власти субъекта РФ).

[Указание](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=353806) Банка России от 14.04.2020 N 5440-У утрачивает силу.

([Указание](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389806) Банка России от 27.05.2021 N 5798-У)

**Изменяется** [**перечень**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390618&dst=100012) **информации, представляемой организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом, и ИП в Росфинмониторинг, а также** [**сроки**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390618&dst=100019) **ее представления**

Кроме того, расширяется [перечень](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390618&dst=5) дополнительной информации, представляемой кредитными организациями.

В частности, теперь кредитным организациям также необходимо представлять информацию об отмене судом решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) о расторжении договора банковского счета (вклада) с клиентом, принятого кредитной организацией по основаниям, указанным в [пункте 5.2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=100315) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ, а также об устранении оснований, указанных в [абзаце втором пункта 5.2 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=575) и [пункте 11 статьи 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=377504&dst=577) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ.

Установлены сроки представления такой информации.

([Постановление](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=390493&dst=100006) Правительства РФ от 14.07.2021 N 1183)

**Обновляется** [**порядок**](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=394261&dst=100004) **доведения Банком России до сведения финансовых организаций информации, полученной от уполномоченного органа в рамках борьбы с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма**

Указанная информация доводится до кредитных организаций путем формирования Банком России электронного сообщения, которое должно включать в себя сведения по установленному [перечню](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=394261&dst=100008), и передачи его через территориальное учреждение Банка России по каналам связи, используемым для передачи статистической информации.

Кредитная организация должна обеспечить прием электронного сообщения и не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем его получения, сформировать уведомление о принятии электронного сообщения либо уведомление о его непринятии.

До сведения некредитной финансовой организации информация доводится посредством личного кабинета.

Некредитная финансовая организация должна сформировать и разместить в личном кабинете уведомление о принятии электронного сообщения (уведомление о непринятии электронного сообщения с указанием причины непринятия) не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения электронного сообщения.

[Положение](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=349589) Банка России от 30.03.2018 N 639-П, регулировавшее аналогичные правоотношения, утрачивает силу.

([Положение](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=394261) Банка России от 15.07.2021 N 764-П)