

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

«___» _____ 2016 г.

№ ____-У

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями

Настоящее Указание на основании части 1.2 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; 2016, № 27 (Часть I), ст. 4225) (далее - Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях») устанавливает порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями.

1. Отчетные данные, отражаемые в отчетности микрофинансовых организаций, признаются существенно недостоверными в случае соответствия хотя бы одному из следующих критериев:

1.1. содержат расхождение в сведениях о размере резервов на возможные потери по займам, сформированных в соответствии с Указанием Банка России от 14 июля 2014 года № 3321-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации

11 августа 2014 года № 33520 (Вестник Банка России от 3 сентября 2014 года № 78), указанных в отчетности, со сведениями, содержащимися в регистрах бухгалтерского учета более чем на 20 процентов, но не менее 1 тыс. руб.;

1.2. содержат сведения о соблюдении микрофинансовой организацией экономических нормативов, в то время как Банком России установлен факт несоблюдения микрофинансовой организацией экономических нормативов;

1.3. содержат сведения о привлечении микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при их фактическом непривлечении;

1.4. содержат сведения об отсутствии привлеченных микрофинансовой организацией денежных средств физических лиц и (или) юридических лиц при их фактическом привлечении, если разница в указанном расхождении составляет более 1 тыс. руб.;

1.5. содержат информацию о выданном микрозайме, в то время как Банком России установлен факт невыдачи микрозайма;

1.6. не содержат информацию о выданном микрозайме, в то время как Банком России установлен факт выдачи такого микрозайма, если разница в указанном расхождении составляет более 1 тыс. руб.;

1.7. содержат сведения о сумме денежных средств и (или) стоимости имущества, поступивших в качестве исполнения (частичного исполнения) обязательства по договору микрозайма, в то время как Банком России установлен факт непоступления денежных средств и (или) имущества и (или) установлен факт расхождения в сумме поступивших денежных средств и (или) в стоимости имущества, если разница в указанном расхождении составляет более 1 тыс. руб.;

1.8. содержат сведения об оценке (переоценке) микрофинансовой компанией собственных средств (капитала) в ином порядке, чем установлено Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств

(капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42801 (Вестник Банка России от 18 июля 2016 года № 68).

2. Факты существенной недостоверности отчетных данных определяются на основании следующих документов:

отчетности и других документов, полученных от микрофинансовой организации в ходе осуществления Банком России своих функций;

акта проверки микрофинансовой организации (ее филиала) и (или) документов либо оформленных в установленном порядке их копий, полученных в ходе проверки деятельности микрофинансовой организации (ее филиала);

документов о реально совершенных микрофинансовой организацией операциях (сделках), не отраженных в ее отчетности;

документов, подтверждающих отсутствие факта совершения микрофинансовой организацией операций (сделок), отраженных в ее отчетности;

других документов, полученных Банком России при осуществлении надзорных функций и подтверждающих несоответствие фактически проведенных микрофинансовой организацией операций (сделок) представленным ею документам.

3. Банк России путем анализа полученных документов, установленных в пункте 2 настоящего Указания, выявляет факты существенной недостоверности отчетных данных на основании критериев, установленных в пункте 1 настоящего Указания, и в случае неоднократного в течение года представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных вправе принять решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций на основании подпункта 4 пункта 1.1 части 1 статьи 7 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

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

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина