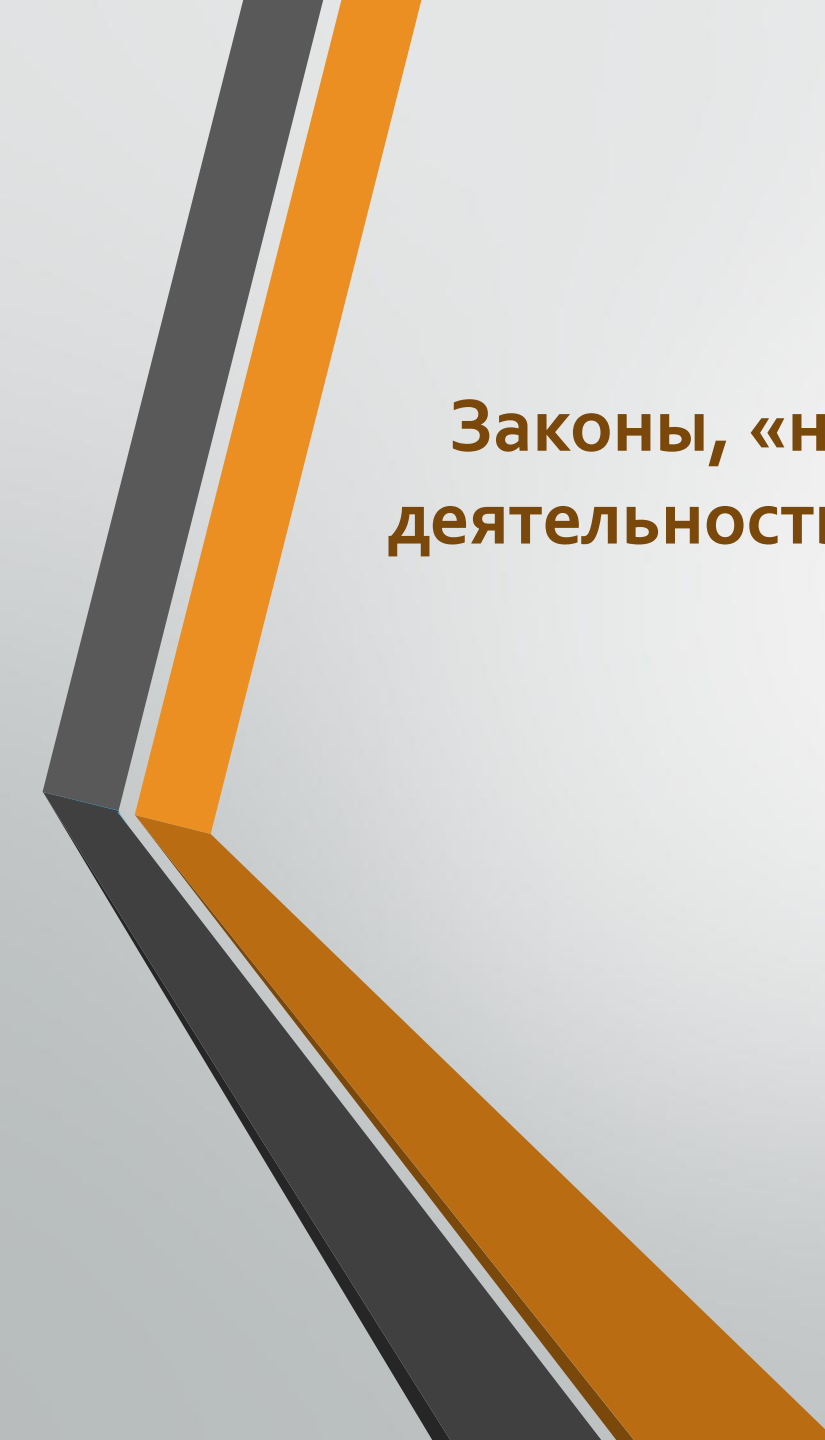


**Нормативно-правовое регулирование
деятельности СКПК, как некредитной
финансовой организации.
Законы по которым работаем.**



**Законы, «напрямую» регулирующие
деятельность некредитных финансовых
организаций**

«Фундаментальные» для СКПК нормативно-правовые акты

- Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 50 «Коммерческие и некоммерческие организации»;
- Гражданский кодекс Российской Федерации ст. 116 «Потребительский кооператив».
- Налоговый кодекс Российской Федерации ст. 214.2.1. «Особенности определения налоговой базы»
- Налоговый кодекс Российской Федерации п. 27.1 ст. 217. «Доходы, не подлежащие налогообложению (освобождаемые от налогообложения)»
- Федеральный закон от 8.12.1995 г. № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (ред. 20.04.2015)

Федеральный закон от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. 13.07.2015)

Банк России является органом, осуществляющим регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков за некредитными финансовыми организациями и (или) сфере их деятельности в соответствии с федеральными законами. СКПК являются некредитными финансовыми организациями.

Банк России:

- утверждает отраслевые стандарты бухгалтерского учета для НФО;
- устанавливает обязательных нормативы для НФО;
- устанавливает обязательные для НФО сроки и порядок составления и представления отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк России взаимодействует с ... НФО, их ассоциациями, союзами и их саморегулируемыми организациями, проводит консультации с ними перед принятием наиболее важных решений нормативного характера, представляет необходимые разъяснения, рассматривает предложения по вопросам регулирования банковской деятельности и деятельности в сфере финансовых рынков.

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ред. от 30.12.2015 г)

Основные положения

- Закон регулирует отношения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом,, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с ОД/ФТ.
- В целях Федерального закона к организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, относятся СКПК.
- Законом устанавливаются меры, направленные на ПОД/ФТ.

Федеральный закон от 07.08. 2001 г. № 115-ФЗ (нормативно-правовые акты Банка РФ)

- Положение Банка России от **12.12.2014 г. № 444-П** «Об идентификации некредитными финансовыми организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Положение Банка России от **15.12.2014 г. № 445-П** «О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ – «сопутствующие» нормативно-правовые и нормативные акты

- Указание Банка России от **05.12.2014 г. № 3470-У** «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»;
- Указание Банка России от **05.12.2014 г. № 3471-У** «О требованиях к подготовке и обучению кадров в некредитных финансовых организациях»;
- Указание Банка России от **15.12.2014 г. № 3484-У** «О порядке представления некредитными финансовыми организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных федеральным законом "о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"».

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (ред. от 21.07.2014)

Основные положения

- ✓ Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.
- ✓ Законом определяется профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов, которая осуществляется ... НФО в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности – **п. 15 ст. 40.1** Федерального закона **193-ФЗ** «О сельскохозяйственной кооперации» устанавливает, что СКПК «... вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов своим членам в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)"».

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ – «сопутствующие» нормативно-правовые и нормативные акты

- Указание Банка России от 23 апреля 2014 г. № 3240-У «О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)»;
- Указание Банка России от 29.04.2014 г. № 3249-У «О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа)».

Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 федерального закона "о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"»

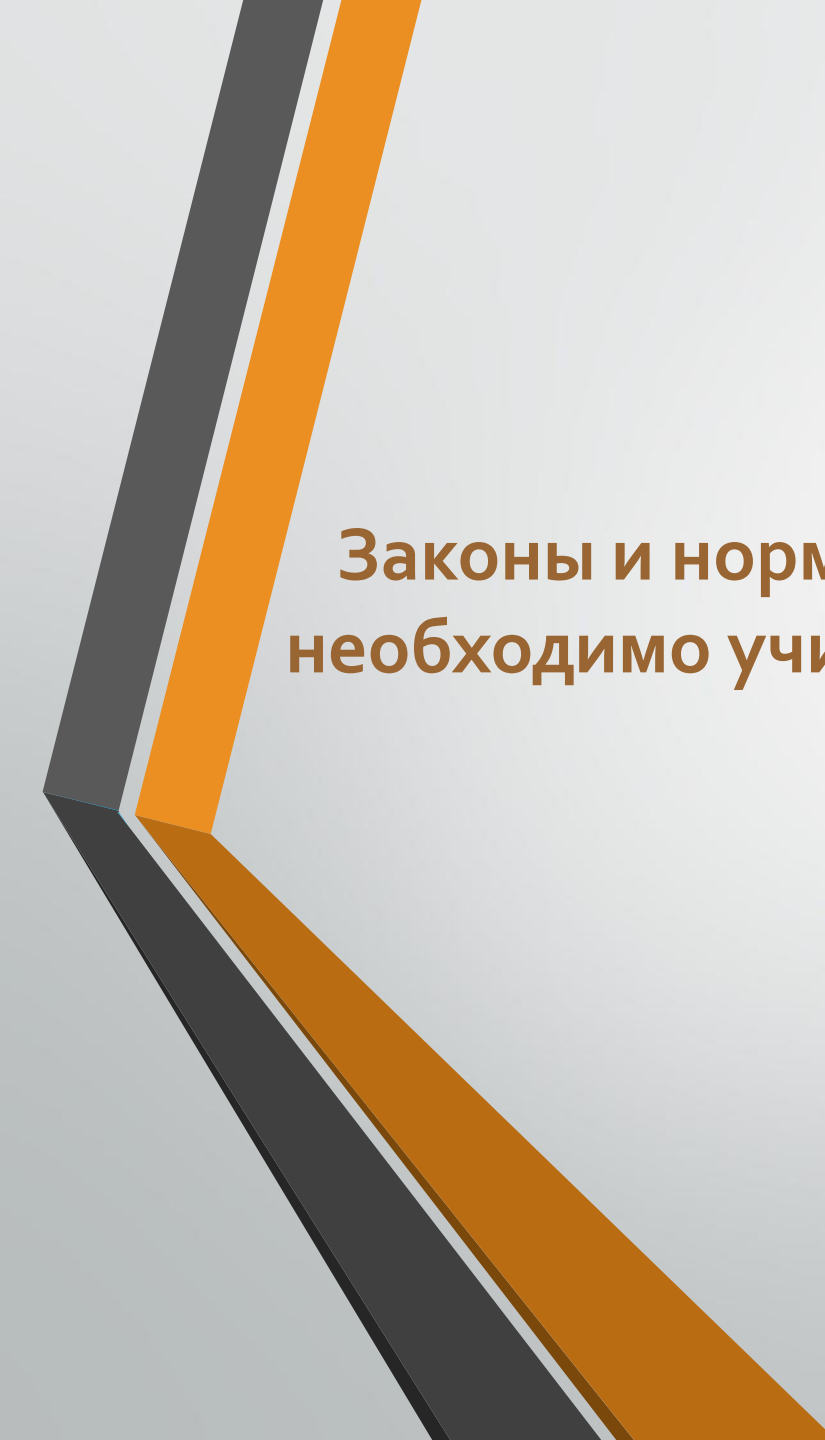
Основные положения

- Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением некоммерческими организациями, объединяющими финансовые организации, осуществляющие виды деятельности, предусмотренные Федеральным законом, статуса СРО в сфере финансового рынка, осуществлением ими прав и обязанностей, взаимодействием СРО и их членов с ЦБ РФ, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов РФ, органами местного самоуправления.
- Под саморегулированием в сфере финансового рынка понимается самостоятельная и инициативная деятельность, которая осуществляется финансовыми организациями, указанными в Федеральном законе, и содержанием которой являются разработка стандартов деятельности таких финансовых организаций и контроль за соблюдением требований указанных стандартов.

СКПК входят в число вышеуказанных финансовых организаций.

Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ – «сопутствующие» нормативно-правовые и нормативные акты

- Указание Банка России от **14.12.2015** г. № **3897-У** «О порядке согласования Банком России руководителя саморегулируемой организации в сфере финансового рынка»;
- Указание Банка России от **9.03.2015** г. № **3977-У** «О требованиях к составлению Положения Банка России от **14 декабря 2015** г. № **519-П** «О порядке представления документов для принятия Банком России решения о внесении сведений о некоммерческой организации в единый реестр саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, порядке ведения и составе информации единого реестра саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, а также порядке представления саморегулируемой организацией в Банк России документов и информации, предусмотренных частью 7 статьи 29 Федерального закона от **13 июля 2015** года № **223-ФЗ** "о саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона "о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", и их составе».



**Законы и нормативно-правовые, которые
необходимо учитывать в деятельности СКПК**

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ред. от 30.12.2015 г)

Основные положения

- Закон регулирует отношения связанные с обработкой ПДн, осуществляемой юридическими лицами ... с использованием средств автоматизации, в том числе в информационно-телекоммуникационных сетях, или без использования таких средств, если обработка ПДн без использования таких средств соответствует характеру действий (операций), совершаемых с ПДн с использованием средств автоматизации, то есть позволяет осуществлять в соответствии с заданным алгоритмом поиск ПДн, зафиксированных на материальном носителе и содержащихся в картотеках или иных систематизированных собраниях ПДн, и (или) доступ к ПДн.
- ПДн - любая информация, относящаяся к прямо или косвенно определенному или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных);
- Оператор - юридическое ... лицо, самостоятельно или совместно с другими лицами организующие и (или) осуществляющие обработку ПДн, а также определяющие цели обработки, состав ПДн, подлежащих обработке, действия (операции), совершаемые с ПДн

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ред. от 30.12.2015 г)

Основные положения

- Обработка ПДн - любое действие (операция) или совокупность действий (операций), совершаемых с использованием средств автоматизации или без использования таких средств с ПДн, включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение ПДн;
- Распространение ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн неопределенному кругу лиц;
- Предоставление ПДн - действия, направленные на раскрытие ПДн определенному лицу или определенному кругу лиц;
- Защита ПДн - комплекс правовых, организационных и технических мер исключающих доступ к информации, содержащей ПДн, лиц, не обладающих соответствующими полномочиями, а также исключающих возможность неправомерного использования такой информации.

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (ред. от 30.12.2015 г)

Основные нарушения

- обработка персональных данных оператором без согласия субъектов персональных данных (п. 1 ч. 1 ст. 6);
- несоответствие содержания письменного согласия субъекта на обработку его персональных данных требованиям законодательства (ч. 4 ст. 9);
- избыточность обрабатываемых персональных данных субъекта применительно к целям обработки (п. 2, 4, 5 ст. 5).

Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ - основные нормативные акты, выполнение которых проверяется Роскомнадзором

- **Постановление Правительства РФ от 15.09.2008 № 687** «Об утверждении положения об особенностях обработки персональных данных, осуществляемой без использования средств автоматизации»
- **Постановление Правительства РФ от 01.11.2012 г. № 1119** «Об утверждении требований к защите персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных»
- **Постановление Правительства РФ от 06.07.2008 № 512** «Об утверждении требований к материальным носителям биометрических персональных данных и технологиям хранения таких данных вне информационных систем персональных данных»

Нормативные акты в сфере защиты персональных данных других ведомств

- **Указание Банка России от 10 декабря 2015 г. № 3889-У** «Об определении угроз безопасности персональных данных, актуальных при обработке персональных данных в информационных системах персональных данных».

Федеральный закон № 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции» (Ст. 13.3).

Статья 13.3. Обязанность организаций принимать меры по предупреждению коррупции

1. Организации обязаны разрабатывать и принимать меры по предупреждению коррупции.
2. Меры по предупреждению коррупции, принимаемые в организации, могут включать:
 - 1) определение подразделений или должностных лиц, ответственных за профилактику коррупционных и иных правонарушений;
 - 2) сотрудничество организации с правоохранительными органами;
 - 3) разработку и внедрение в практику стандартов и процедур, направленных на обеспечение добросовестной работы организации;
 - 4) принятие кодекса этики и служебного поведения работников организации;
 - 5) предотвращение и урегулирование конфликта интересов;
 - 6) недопущение составления неофициальной отчетности и использования поддельных документов.

Федеральный закон № 273-ФЗ от 25.12.2008 «О противодействии коррупции» (Ст. 13.3).

Основные нарушения.

- Кооперативы не имеют соответствующих документов, нет лица, ответственного за работу по противодействию коррупции и т.д. (В этих случаях организации получают предписания, невыполнение которых влечет административную ответственность и штрафы).
- Лица, замещающие муниципальные должности, не вправе (наряду с иными ограничениями) заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц, участвовать в управлении хозяйствующими субъектами независимо от их организационно-правовых форм.

Последние изменения в Закон – 30.11.2015 допускают участие вышеназванных лиц в управлении хозяйствующим субъектом, если в порядке, установленном федеральными законами и (или) законами субъекта РФ им дано соответствующее поручение.

Федеральный закон от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (ред. 08.03.2015)

Основные положения

- Целями Федерального закона являются развитие рынков товаров, работ и услуг на основе соблюдения принципов добросовестной конкуренции, ... реализация права потребителей на получение добросовестной и достоверной рекламы, ... предупреждение нарушения законодательства РФ о рекламе, а также пресечение фактов ненадлежащей рекламы.
- СКПК касается в части выполнения требований к рекламе финансовых услуг и финансовой деятельности (ст. 28 Закона).

Постановление Пленума ВС РФ от 28.06.2012 г. N 17 (п.3):

«... д) под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и (или) размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав (предоставление ...займов..., открытие и ведение текущих и иных банковских счетов, привлечение банковских вкладов (депозитов), обслуживание банковских карт, ломбардные операции и т.п.)».

Федеральный закон от 13.03.2006 года № 38-ФЗ «О рекламе» (ред. 08.03.2015)

Основные нарушения.

- ✓ Кооператив не банк, не имеет лицензии и, следовательно, не вправе привлекать денежные средства во вклады. Использование термина «вклад» в рекламе кредитного кооператива свидетельствует о ее недобросовестности.
- ✓ Обращением рекламы к неопределенному кругу лиц. Между тем, кооператив организует финансовую взаимопомощь исключительно между своими членами (ассоциированными членами) и это обстоятельство является существенным для рекламы.
- ✓ В соответствии с пп.2 п. 2, ст. 28 Закона «О рекламе», публикуемая кооперативом реклама, не должна «умалчивать об иных условиях оказания ... услуг, влияющих на сумму доходов, которые получают, воспользовавшиеся услугами лица, или на сумму расходов, которую понесут, воспользовавшиеся услугами лица, если в рекламе сообщается хотя бы одно из таких условий».

Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» (ред. 12.02.2015)

Основные положения

- Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между гражданами и юридическими лицами, признанными на основании настоящего Федерального закона сельскохозяйственными товаропроизводителями, иными гражданами, юридическими лицами, органами государственной власти в сфере развития сельского хозяйства.
- Федеральный закон устанавливает правовые основы реализации государственной социально-экономической политики в сфере развития сельского хозяйства как экономической деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, оказанию услуг в целях обеспечения населения российскими продовольственными товарами, промышленности сельскохозяйственным сырьем и содействия устойчивому развитию территорий сельских поселений и соответствующих межселенных территорий (далее - устойчивое развитие сельских территорий).

Федеральный закон от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства» (ред. 12.02.2015)

Согласно п. 2 ст. 3 Закона сельскохозяйственными товаропроизводителями признаются «... сельскохозяйственные потребительские кооперативы (... обслуживающие (в том числе кредитные) ...), созданные в соответствии с Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

Ст. 11. предусматривается государственная поддержка кредитования в сфере развития сельского хозяйства в части субсидирования «... части затрат на уплату процентов ... полученных в сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативах ...».

«Сопутствующие» нормативно-правовые акты

- Постановление Правительства РФ от **28.12.2012 N 1460** (ред. от 28.07.2015) «Об утверждении Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах».

Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 29.12.2015)

Федеральный закон регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки.

Согласно ст. 4. Закона к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям, установленным Законом ... сельскохозяйственные потребительские кооперативы ... (в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 408-ФЗ).

Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (ред. от 29.12.2015)

«Сопутствующие» нормативно-правовые акты

- Постановление Правительства РФ от 13 июля 2015 г. № 702 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (утрачивает силу с 01.08.2015);
- Постановление Правительства РФ от 4 апреля 2015 г. N 265 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (вступает силу с 01.08.2015);



Нормативные акты Банка России

Акты, регулирующие денежное обращение

- Указание Банка России от **7 октября 2013 г. № 3073-У** «Об осуществлении наличных расчетов»;
- Указание Банка России от **11.03.2014 г. № 3210-У** «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства»;
- Положение Банка России от **12 октября 2011 г. № 373-П** «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации»;

Акты, регулирующие отчетность в ЦБ

- Указание Банка России от **09.07.2015 г. № 3719-У** «Об отчетности некредитных финансовых организаций об операциях с денежными средствами»;
- Указание Банка России от **09.10.2015 г. № 3816-У** «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России документов, содержащих отчет о деятельности сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива и отчет о персональном составе руководящих органов сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива»;

Акты, регулирующие взаимодействие с ЦБ

- Указание Банка России от **05.10.2015 г. № 3813-У** «О порядке ведения Банком России государственного реестра сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов»;
- Указание Банка России от **21.12.2015 г. № 3906-У** «О порядке взаимодействия Банка России с некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также порядке и сроках направления другими участниками информационного обмена уведомления об использовании или уведомления об отказе от использования личного кабинета»;
- Положение Банка России от **7.08.2014 г. № 427-П** «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций аудиторскими организациями по поручению Банка России». Список изменяющих документов (в ред. Указания Банка России от 25.02.2015 N 3967-У)»;

Акты, регулирующие взаимодействие с ЦБ

- Распоряжение Банка России от 05.06.2014 г. № Р-462 «О распределении обязанностей по контролю и надзору за соблюдением законодательства Российской Федерации саморегулируемыми организациями кредитных потребительских кооперативов, микрофинансовыми организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, жилищными накопительными кооперативами в Банке России»;
- Инструкция Банка России от 24.04.2014 г. № 151-И «О порядке проведения проверок деятельности некредитных финансовых организаций и саморегулируемых организаций некредитных финансовых организаций уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации».

Акты, регулирующие бухгалтерские стандарты НФО (для СКПК вступают в силу с 01.01.2019 г.)

- Положение Банка России от **2.09.2015 г. № 486-П** «О плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения»;
- Положение Банка России от **2.09.2015 г. № 486-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета доходов, расходов и прочего совокупного дохода некредитных финансовых организаций»;
- Положение Банка России от **2.09.2015 г. № 488-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета производных финансовых инструментов некредитными финансовыми организациями»;
- Положение Банка России от **4.09.2015 г. № 489-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам некредитными финансовыми организациями»;
- Положение Банка России от **4.09.2015 г. № 490-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов некредитными финансовыми организациями»;

Акты, регулирующие бухгалтерские стандарты НФО (для СКПК вступают в силу с 01.01.2019 г.)

- Положение Банка России от 22.09.2015 г. № 492-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, инвестиционного имущества, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, имущества и (или) его годных остатков, полученных в связи с отказом страхователя (выгодоприобретателя) от права собственности на застрахованное имущество, в некредитных финансовых организациях»;
- Положение Банка России от 1.10.2015 г. № 493-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по выдаче (размещению) денежных средств по договорам займа и договорам банковского вклада»;

Акты, регулирующие бухгалтерские стандарты НФО (для СКПК вступают в силу с 01.01.2019 г.)

- Положение Банка России от **01.10.2015 г. № 494-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций с ценными бумагами в некредитных финансовых организациях»;
- Положение Банка России от **05.10.2015 г. № 496-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования некредитными финансовыми организациями»;
- Положение Банка России от **05.10.2015 г. № 501-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями операций по привлечению денежных средств по договорам займа и кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций и векселей»;
- Положение Банка России от **18.11.2015 г. № 505-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, некредитными финансовыми организациями»;

Акты, регулирующие бухгалтерские стандарты НФО (для СКПК вступают в силу с 01.01.2019 г.)

- Положение Банка России от **3.12.2015 г. № 508-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета резервов - оценочных обязательств и условных обязательств некредитными финансовыми организациями»;
- Положение Банка России от **16.12.2015 г. № 520-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета некредитными финансовыми организациями событий после окончания отчетного периода»;
- Положение Банка России от **28.12.2015 г. № 523-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета "Порядок исправления ошибок в бухгалтерском учете и бухгалтерской (финансовой) отчетности некредитными финансовыми организациями"»;
- Положение Банка России от **28.12.2015 г. № 524-П** «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета договоров аренды некредитными финансовыми организациями».

Подготовлен проект Положения «Отраслевой стандарт «Учетная политика некредитных финансовых организаций»