

**Пояснительная записка к проекту указания Банка России
«О порядке определения и критериях существенности недостоверных
отчетных данных, представляемых микрофинансовыми
организациями»**

Банк России разработал проект указания Банка России «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями» (далее – проект указания).

Проект указания разработан взамен действующего Указания Банка России от 27.10.2016 № 4168-У «О порядке определения и критериях существенности недостоверных отчетных данных, представляемых микрофинансовыми организациями в Банк России» (далее – Указание № 4168-У) в целях уточнения ранее установленных критериев существенности недостоверных отчетных данных с учетом сформировавшейся практики применения Указания № 4168-У.

Проект указания устанавливает следующие виды критериев существенности недостоверных отчетных данных:

- наличие сведений о размере резервов на возможные потери по займам при установлении факта их недоформирования;
- наличие сведений о соблюдении экономических нормативов при установлении факта их несоблюдения;
- наличие сведений о соблюдении требований к размеру собственных средств при установлении факта его несоблюдения;
- наличие расхождений в суммах привлеченных денежных средств, в суммах выданных денежных средств по договорам займа и в сумме поступивших в качестве исполнения обязательств по договорам займа денежных средств, - с учетом пропорционального подхода в зависимости от вида и размера микрофинансовых организаций.

Вступление в силу Указания Банка России предполагается по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 18 января по 1 февраля 2022 года по адресу электронной почты absalyamovadt@cbr.ru.
Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент микрофинансового рынка.