



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Козлов Иван Владимирович
Заместитель руководителя
Главной инспекции Банка России

Актуальные вопросы
инспекционной деятельности в
отношении субъектов рынка
микрофинансирования, кредитной
кооперации и ломбардов



Микрофинансовые компании

Кредитные потребительские
кооперативы численностью
членов свыше 3000,
Кредитные потребительские
кооперативы второго уровня

Ломбарды

Микрокредитные компании

Кредитные потребительские
кооперативы численностью
членов до 3000

Проверки по любым вопросам

Проверки по вопросам соблюдения законодательства в
сфере ПОД/ФТ, законодательства о потребительском
кредите (займе), по любым вопросам деятельности при
наличии информации о возможных нарушениях или в
рамках проверки СРО, а также в случае,
если организация не является членом СРО



- Не носят массового характера
- Иницируются в исключительных случаях для всестороннего исследования зон риска в проверяемых организациях, выявления схемных операций
- Трудозатратны для проверяемой организации в связи с запросом большого количества документов
- Во многих случаях сопряжены с выявлением значительного количества и спектра нарушений
- Влекут применение адекватных мер воздействия за выявленные нарушения, информация по признакам уголовных преступлений (в случае их фиксации) передается в правоохранительные органы



Новые возможности в соответствии с Федеральным законом «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» от 13.07.2015 №223-ФЗ и изменениями в профильные законы

Новый уровень ответственности саморегулируемых организаций за деятельность своих членов

Необходимость контроля со стороны членов саморегулируемых организаций за ее деятельностью через коллегиальные органы управления, в том числе в части реализации контрольных и дисциплинарных полномочий



Внедрение электронного документооборота с проверяемыми организациями в ходе контактных проверок через «Личный кабинет»

Разработка стандартизированных упрощенных процедур проверки небольших субъектов рынка по вопросам соблюдения законодательства о потребительском кредитовании и о ломбардах

Развитие практики межрегиональных скоординированных проверок субъектов рынка, вовлеченных в схемные операции, в том числе во взаимосвязи с кредитными и другими некредитными финансовыми организациями



Спасибо за внимание!