










Подходы к проверкам соблюдения Базовых стандартов СРО МФО

г. Ялта
11 мая 2017 года




В соответствии с Федеральным законом №223-ФЗ «О саморегулируемых организациях на финансовых рынках» СРО МФО должны разработать три базовых стандарта:

-  Стандарт по защите прав потребителей финансовых услуг
-  Стандарт по управлению рисками
-  Стандарт по операциям на финансовых рынках

Базовый стандарт по защите прав потребителей финансовых услуг содержит:

-  Раскрытие информации об условиях получения микрозайма (в том числе и в рекламных сообщениях)
-  Меры по ограничению предельного уровня задолженности (в том числе количество пролонгаций микрозайма и число микрозаймов «в одни руки» в течение года)
-  Требования к квалификации персонала МФО
-  Обработка жалоб и обращений клиентов МФО

Базовый стандарт по управлению рисками

-  Основные процедуры управления рисками МФО
-  Требования к внутренним документам об управлении рисками
-  Основные виды рисков:
 - ✓ Кредитный
 - ✓ Ликвидности
 - ✓ Операционный
 - ✓ Правовой

Базовый стандарт по операциям на финансовом рынке:

 Выдача микрозайма



 Привлечение инвестиций от физических лиц по договорам займа

Внутренние стандарты саморегулируемой организации МФО






Внутренние стандарты СРО (обязательны для членов конкретной СРО)

- Порядок проведения СРО проверок соблюдения ее членами требований законодательства РФ, нормативных актов ЦБ, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- Условия членства в СРО, в том числе размер или порядок расчета, а также порядок уплаты вступительного взноса и членских взносов;
- Система мер воздействия и порядок их применения за несоблюдение членами СРО требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО;
- Требования к деловой репутации должностных лиц СРО;
- Правила профессиональной этики работников СРО.

В соответствии с законом №223-ФЗ СРО МФО проводит:

-  **плановые проверки деятельности микрофинансовых организаций не реже чем один раз в пять лет**
-  **внеплановые проверки деятельности микрофинансовых организаций на основании**
 - выявления фактов, свидетельствующих о существенных нарушениях;
 - поручений Банка России;
 - обращений граждан.

СРО «Мир» проверяет:

-  соблюдение МФО требований закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
-  соблюдение МФО требований закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите»
-  соблюдение МФО требований нормативных актов Банка России, принятых в соответствии с законом № 151-ФЗ и Федеральным законом №353-ФЗ
-  **Соблюдение Базовых стандартов СРО МФО**
-  соблюдение МФО внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «Мир»

Методика проверки Базового стандарта ЗПП

1. Правила предоставления информации получателю финансовой услуги

Полнота и качество раскрытия необходимой информации получателю финансовой услуги.

Вся необходимая правовая информация должна находиться на сайте не дальше 1 клика от главной страницы сайта.

Проверка сайта компаний. В случае выездной проверки осмотр мест оказания финансовых услуг.

2. Принципы и порядок предоставления информации получателям финансовых услуг.

Рассмотрение документов на предмет соответствия Санитарным правилам и нормативам «Гигиенические требования к изданиям книжным для взрослых. СанПиН 1.2.1253-03»

Осуществление оценки платежеспособности получателя финансовой услуги

Запрос необходимых сведений у получателя финансовой услуги

О уровне и источнике доходов

О текущих обязательствах

Анализ заявки на получение микрозайма и внутренних документов МФО по оценке платежеспособности

Ограничение количества выдаваемых займов

В целях недопущения превышения предельного уровня платежеспособности получателей финансовых услуг между одной МФО и одним получателем финансовой услуги в течение года не может быть заключено более 10 договоров (с 1 января 2019 года - 9 договоров) краткосрочного потребительского микрозайма (на срок не более 30 дней). С учетом исключений из правила.

Анализ реестра, заключенных договоров и карточки счета 58.

МФО не вправе предоставлять получателю финансовой услуги краткосрочный потребительский микрозаем при наличии у получателя финансовой услуги обязательств по иному краткосрочному договору потребительского микрозайма, заключенному с такой МФО.

Анализ реестра, заключенных договоров и карточки счета 58.

Статья 13. Увеличение срока возврата суммы займа (ограничение количества пролонгаций)

Максимальное число дополнительных соглашений к договору потребительского микрозайма, при заключении которых увеличивается срок возврата денежных средств по такому договору, с одним получателем финансовой услуги не может составлять более 7 (семи) (в 2018 году - 6, в 2019 году - 5), если получателем финансовой услуги является физическое лицо и срок возврата займа, предусмотренный таким договором при его заключении, не превышал 30 (тридцати) календарных дней. С учетом исключений из правила

Анализ реестра заключенных договоров и реестров бухгалтерского учета, затем анализ досье по займам.

Статья 12. Реструктуризация задолженности

МФО обязана рассмотреть заявления о реструктуризации с учетом приложенных документов в оговоренные стандартом сроки.

Рассмотрение заявлений о реструктуризации заемщиков (+ подтверждающих документов) и ответов МФО. Анализ сайта МФО на предмет наличия информации по реструктуризации.

Статья 14. Порядок и случаи фиксации телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи, а также хранения соответствующей информации

МФО обязана обеспечить фиксацию и хранение записей телефонных переговоров в течение 6 месяцев, а также хранение переписки с клиентом в течение не менее 1 года

Запрос информации по отдельным заемщикам при дистанционной проверке, демонстрация рабочей группе фиксации данной информации и хранения в местах расположения МФО

Методика проверки Базового стандарта ЗПП

МФО обязана обеспечивать соответствие своих работников требованиям, установленным действующим законодательством РФ, проводить регулярное обучение работников, осуществляющих непосредственное взаимодействие с получателями финансовых услуг, и предпринимать иные меры....

Обучение, предусмотренное пунктом 1 настоящей статьи, проводится в соответствии с **внутренним документом МФО.**

Стандарт предполагает проведение вводного и целевого инструктажа, а также регулярное повышение квалификации

Анализ внутреннего документа по пунктам, определенным Стандартом.

Глава 5. Рассмотрение обращений получателей финансовых услуг

Для эффективного и своевременного рассмотрения поступающих обращений в микрофинансовой организации назначается работник или подразделение по рассмотрению обращений получателей финансовых услуг. В вышеуказанных целях микрофинансовая организация также вправе привлечь третье лицо

Запрос Приказа по организации либо договора с третьим лицом

Требования к информационному обеспечению работы с обращениями, в частности к регистрации обращений.

Анализ Журнала регистрации обращений, обращений заемщиков и ответов на обращения (выборочно).

Требования к предельным срокам рассмотрения обращений

Предоставление информации о размере задолженности

Предоставление копий документов

Предоставление содержательного ответа на обращение

Сверка информации в Журнале регистрации обращений, с обращениями заемщиков и ответами на обращения.



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МИР»)**

г. Москва

Тел./факс : + 7 (495) 258-87-05, 258-68-31

Иванова Татьяна
заместитель директора по маркетингу СРО «МИР»
моб. тел.: +7 (926) 304-33-65

www.npmir.ru