



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



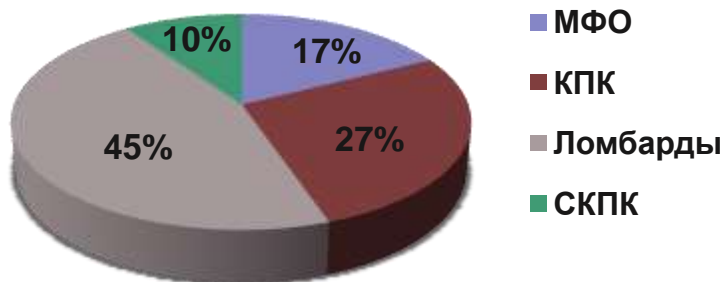
**Пономарева Анна
Владимировна**

Начальник Управления
контроля и надзора за
деятельностью некредитных
финансовых организаций

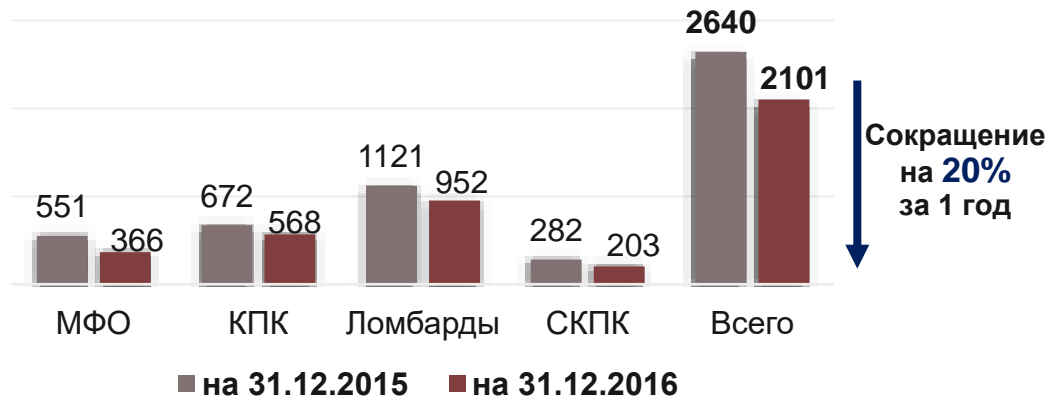
**Основные вопросы осуществления надзора за
субъектами рынка микрофинансирования на
территории, подведомственной Волго-Вятскому
главному управлению Банка России**

! В 11 субъектах РФ на территории ПФО более **2 000** участников рынка микрофинансирования

Структура рынка СРМ
(на 31.12.2016)



Динамика числа участников рынка
микрофинансирования



**По состоянию на 31.12.2016 ВВГУ занимает
3 место среди ТУ Банка России по числу субъектов
рынка микрофинансирования**

Цель: Повышение доверия на финансовом рынке

Задача:

Выведение с рынка нежизнеспособных и недобросовестных организаций

- **146** представлений об исключении МФО из государственного реестра (снижение на **10%** по сравнению с 2015 годом)
- **67** исков о ликвидации КПК
- **137** исков о ликвидации ломбардов
- **103** МФО добровольно ушли с рынка

Результат:

Добросовестные компании, которые готовы к выполнению требований Регулятора



1

Проверка соблюдения требований к наименованию МФО

К **29.03.2017** МФО должны были включить в свое наименование словосочетание «микрофинансовая компания» или «микrokредитная компания»



На территории ВВГУ **33** МФО не привели свое наименование в соответствие:

- **12** МФО – направили в ФНС России документы на смену наименования
- **5** МФО – приняли решение о добровольном исключении
- **16** МФО – приняты меры на исключение из государственного реестра

2

Проверка факта осуществления МФО профильной деятельности

С **29.03.2016** неосуществление профильной деятельности в течение года является основанием для исключения МФО из государственного реестра

За последние 9 месяцев 2016 года **16** МФО не выдали ни одного микрозайма

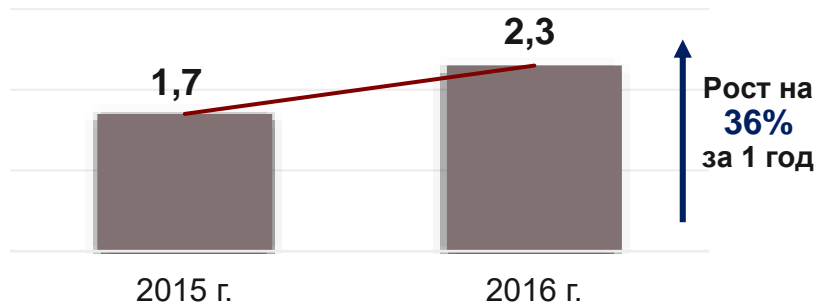
- Данные организации находятся в «зоне риска»



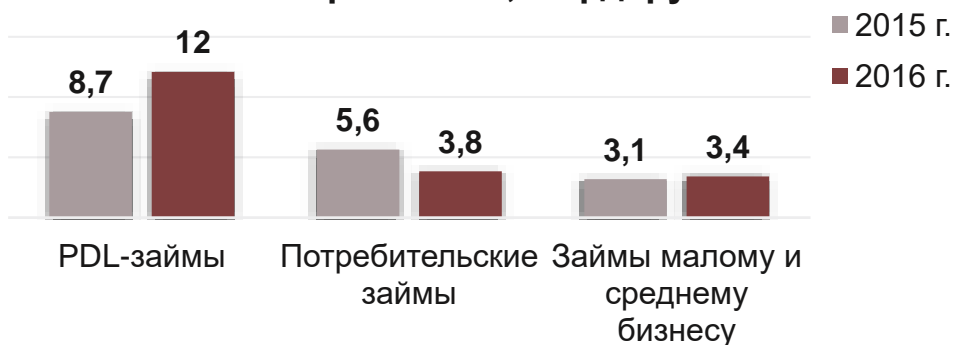
Необходимы данные отчетности МФО за 1 квартал 2017 г.



Динамика числа заключенных договоров, млн. шт.



Структура объема выданных микрозаймов, млрд. руб.



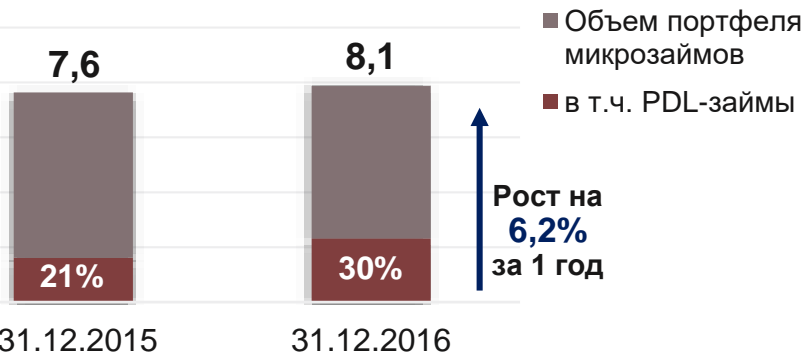
! За 2016 год выдано микрозаймов на сумму **19,3** млрд. руб. (рост на 10% по сравнению с 2015 годом):

- PDL-займы **62%**
- Потребительские займы **20%**
- Займы малому и среднему бизнесу **18%**

За 2016 год:

- Рост сегмента **займов до зарплаты** на **38%**
- На рынок **потребительских займов** приходится **20%** суммарного объема займов (в 2015 – 32%)
- Рост объема **займов малому и среднему бизнесу** на **7%**

Динамика портфеля микрозаймов, млрд. руб.



- На ТОП-10 МФО ВВГУ приходится около **50%** объема выданных микрозаймов
- На ТОП-10 МФО ВВГУ приходится **1/2** совокупного портфеля микрозаймов

Структура фондирования МФО (за 2016 год)



Апрель 2017: экспресс-опрос 14 крупнейших МФО (80% совокупного объема выданных займов)

- Трудности при получении кредитов в банках **29%**
- Не взаимодействуют с банками при фондировании **29%**
- Высокие банковские комиссии **14%**

1

Кредитование субъектов малого и среднего бизнеса

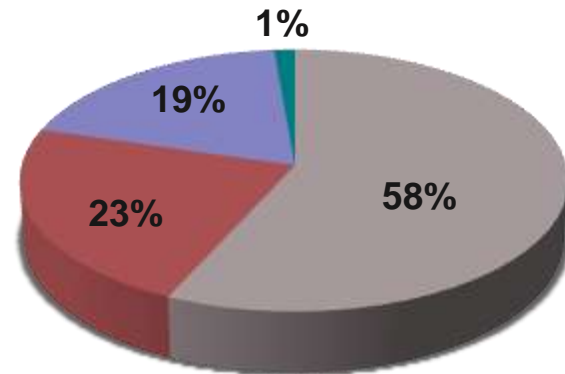
- средний срок – **1,5** года
- средняя ставка по займу – **10%** годовых
- средняя сумма займа – **640** тыс. руб.
- основной источник фондирования – **бюджетные субсидии**

2

Займы до зарплаты (PDL-займы)

- средний срок – **42** дня
- средняя ставка по займу – **600-700%** годовых
- средняя сумма займа – **6** тыс. руб.
- основной источник фондирования – **средства учредителей** (87%)

Распределение МФО ВВГУ
по бизнес-моделям



- PDL-кредитование
- Потреб-кредитование
- Кредитование субъектов МСП
- POS-кредитование

3

Потребительское кредитование

- средний срок – **273** дня
- средняя ставка по займу – **30-40%** годовых
- средняя сумма займа – **99** тыс. руб.
- основной источник фондирования – **средства юридических лиц** (50%) и **средства учредителей** (28%)



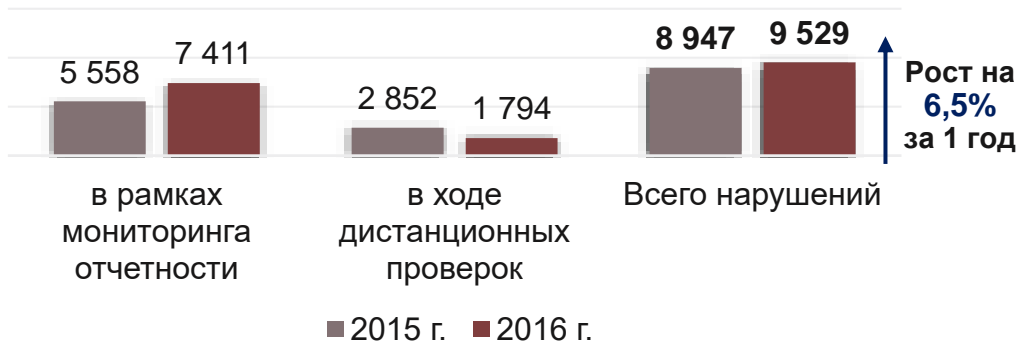
4

POS-займы

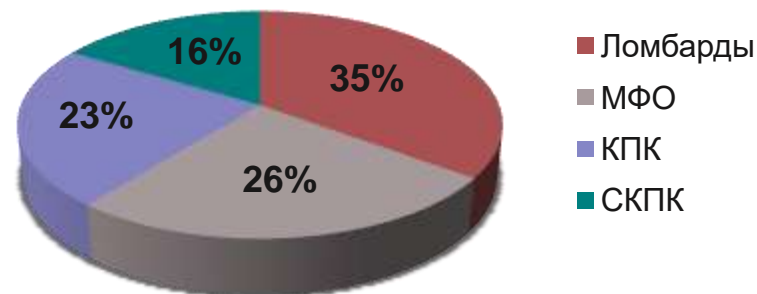
- средний срок – **270** дней
- средняя ставка по займу – **60-70%** годовых
- средняя сумма займа – **19** тыс. руб.
- основной источник фондирования – **средства юридических лиц** (61%) и **кредиты банков** (36%)



Динамика количества нарушений, выявленных в деятельности СРМ



Структура выявленных нарушений (на 31.12.2016)



Основные нарушения – 1) **непредставление или ненадлежащее представление отчетности в Банк России (78%)**
2) **нарушение требований Закона о потребительском кредите (займе) (12%):**

- неверный расчет и отражение полной стоимости потребительского займа
- некорректный порядок определения неустойки
- отсутствие табличной формы индивидуальных условий договора

Иные нарушения:

• МФО, КПК:

- нарушения, связанные с созданием резервов на возможные потери по займам
- несоблюдение финансовых нормативов

• Ломбарды:

- отсутствие договоров страхования заложенных вещей
- нарушение формы залогового билета

Фокус: Повышение детальности проводимых дистанционных проверок

- Соблюдение **ломбардом** обязанности по страхованию заложенного имущества
 - ✓ Выявление несоответствия страховой суммы и суммы оценки заложенных вещей
- Соблюдение **МФО и КПК** обязанности по направлению в БКИ информации, необходимой для формирования кредитной истории
 - ✓ Взаимодействие Банка России с БКИ

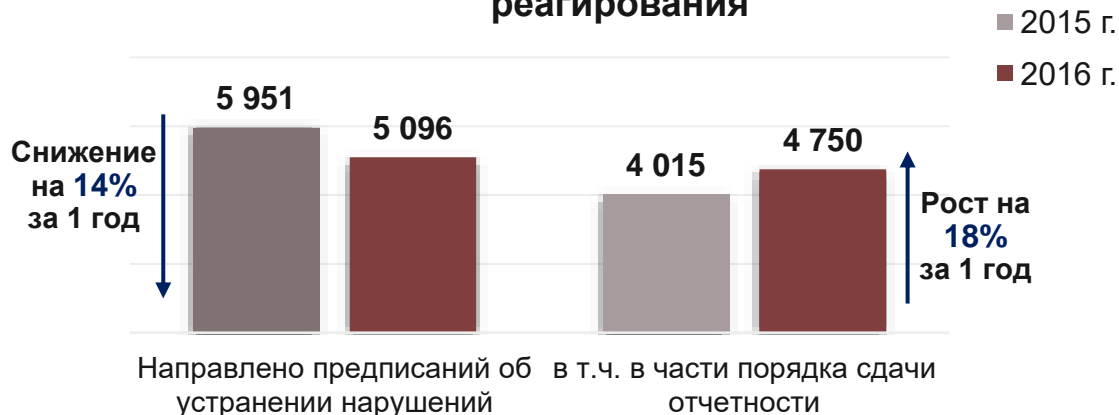


В ходе проверок выявлены следующие **системные нарушения по взаимодействию СРМ с БКИ:**

- **Несвоевременная** передача информации
- Передача информации **не в полном объеме**
- **Неисполнение обязанности по передаче информации** при наличии действующего договора

За указанные нарушения КоАП РФ предусмотрена административная ответственность в виде штрафа

Динамика принятых мер надзорного реагирования



! За 2016 год возбуждено **792** дела об административных правонарушениях

- Рост на **85%** за 1 год
- **56%** всех дел - в отношении юридических лиц

Персональная ответственность руководителей СРМ за качество представленных в Банк России сведений

штраф от 20 до 30 тыс. руб.



- направлено более **600** информационных писем

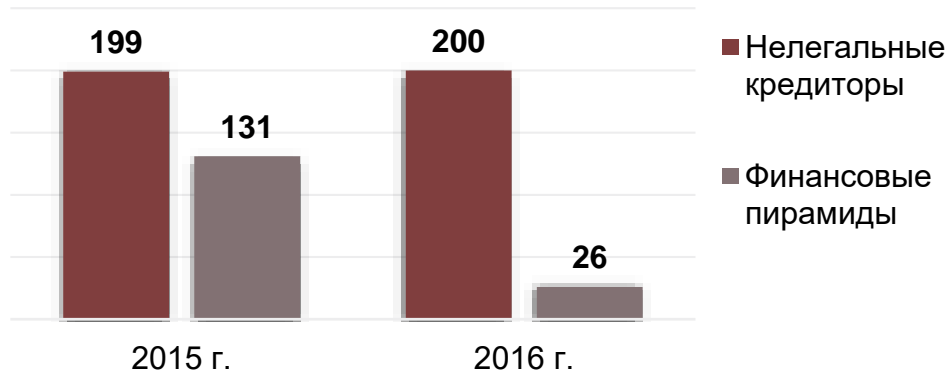


- проведено около **350** совещаний и рабочих встреч по вопросам применения законодательства



- обработано около **17,5** тысяч звонков поднадзорных организаций

Динамика числа выявленных нелегальных кредиторов на территории ВВГУ



Проблема нелегальных участников рынка:

- Ущерб деловой репутации легальных организаций
- Необоснованные конкурентные преимущества по сравнению с добросовестными участниками рынка

Взаимодействие:

- Государственные органы (МВД, Прокуратура, Росфинмониторинг, Роскомнадзор, ФАС)
- Участники рынка





Лекции

проведено 43 лекции



Плакаты и буклеты

распространено 2 408
плакатов и 10 420
буклетов



Информационные письма в СМИ

размещено 118
информационных
материалов

1

Проверка соблюдения МФО ограничений на размер начисляемых процентов (3К и 2К)

2

Проверка соблюдения законодательства о потребительском кредите (займе)

3

Контроль за полнотой информации, направляемой в БКИ для формирования кредитной истории заемщиков

4

Проверка деятельности КПК-членов СРО при наличии информации о возможном нарушении законодательства

5

Борьба с нелегальными участниками финансового рынка



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!