



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Ключевые тренды инспекционной деятельности в отношении микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов

Козлов Иван Владимирович
заместитель руководителя
Главной инспекции Банка России

г. Санкт-Петербург
29 ноября 2018 года



ПОДХОДЫ К ПРОВЕДЕНИЮ ПРОВЕРОК. ВНЕДРЕНИЕ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОГО НАДЗОРА



Проводятся на неперiodической основе, исходя из риск-профиля организации



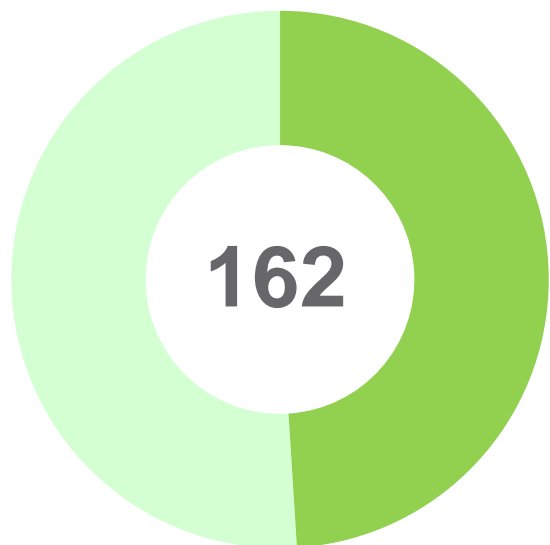
Носят риск-ориентированный подход, т.е. фокусируются на проблемных аспектах деятельности



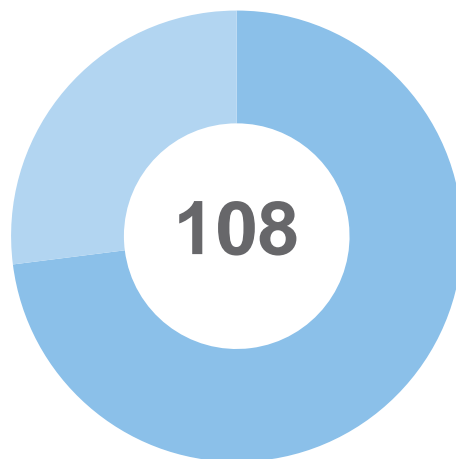
Имеют формализованную гибкую методологическую базу, адаптирующуюся под любые виды рисков



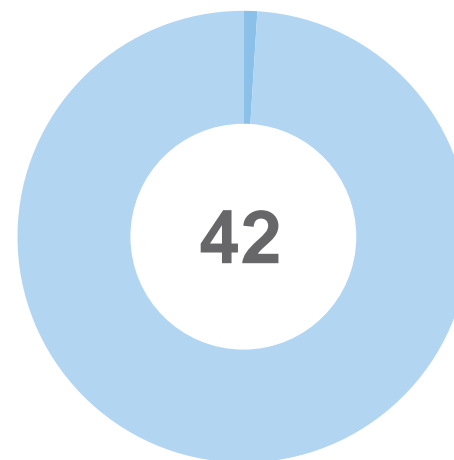
Проверки за 2018 год



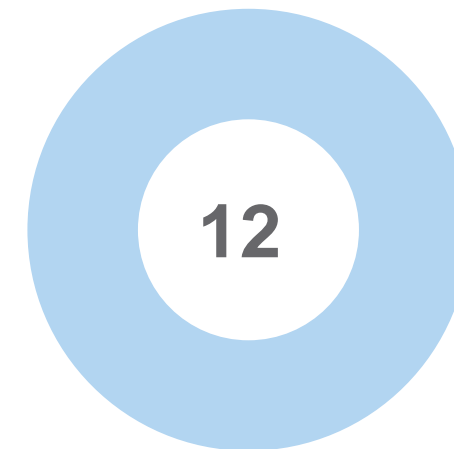
МФО



КПК



Ломбарды



Специализированные проверки

80

Специализированные проверки

79

Специализированные проверки

1

Специализированные проверки

0



Объекты проверок

микрофинансовые организации, КПК, СКПК, ломбарды

Предмет проверок

соблюдение требований законодательства о потребительском кредите (займе)



Технология проведения

выверенная методология, шаблоны, автоматизированное формирование акта проверки

Инициирование проверок

на основании анализа поведенческой модели, обращений потребителей финансовых услуг, информации правоохранительных органов

Особенности проверок

длительность проверки в среднем 3 рабочих дня, состав рабочей группы 2-3 человека, стандартный перечень вопросов, при отсутствии возможности осуществления проверки в месте нахождения организации, проверка может быть проведена на территории Банка России



КОНТРОЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ

Законодательная новелла

с 01.01.2019
внедряется институт
контрольных
мероприятий (КМ) в
отношении КО (ст.
73¹⁻¹ Закона о Банке
России) и НФО
(части 4-10 ст. 76⁵
Закона о Банке
России)



Цели КМ

защита прав и законных интересов кредиторов и клиентов КО (НФО)



Две формы проведения

совершение сделки либо создание условий для ее совершения



Два способа проведения

с выходом на место либо дистанционно



КМ может проводиться независимо от выездной проверки, так и в ходе ее проведения. Если КМ проводится **в ходе проверки**, копия акта о проведении КМ включается в акт проверки КО (НФО)



КМ будет проводиться работниками групп визуального контроля подразделений безопасности Банка России по заказу подразделений пруденциального и поведенческого надзора



Порядок проведения КМ устанавливается нормативным актом, утверждаемым Советом директоров Банка России (проект данного нормативного акта Банка России находится в разработке, прошел первую фазу общественных обсуждений)



Признаки выявляемых «финансовых пирамид»

Агрессивное привлечение денежных средств

«Гарантирование» доходности существенно выше рыночной
Широкий географический охват
Всестороннее распространение рекламы

Несоответствие объемов привлекаемых личных сбережений объемам выдаваемых кредитов (займов)

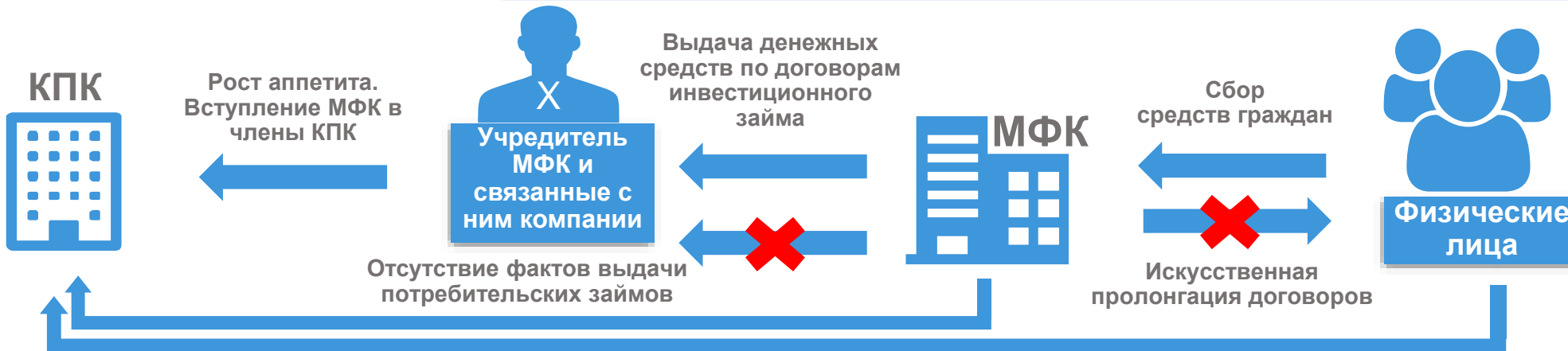
Привлечение средств инвесторов



Выдача займов

Кассовый дефицит

Пролонгация договоров привлечения средств
Осуществление текущих выплат за счет вновь привлекаемых клиентов





НЕДОБРОСОВЕСТНЫЕ ПРАКТИКИ ОТДЕЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ РЫНКА КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ



Присвоение средств пайщиков под видом инвестиций в строительные проекты

Выдача основной части средств пайщиков «под отчет» генеральному директору

Выкуп у генерального директора невозвратных долгов обанкротившейся МФО

Выдача займов на приобретение дорогостоящих транспортных средств генеральному директору и членам его семьи через фирмы-однодневки

Вывод средств пайщиков под видом инвестиций в криптовалюты



Ключевые тренды инспекционной деятельности в отношении микрофинансовых организаций, кредитных потребительских кооперативов, ломбардов

ВВЕДЕНИЕ ОТДЕЛЬНЫМИ ЛОМBARДАМИ В НЕЛЕГАЛЬНЫЙ ОБОРОТ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ, НЕЗАКОННО ВВЕЗЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИЮ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

8





Оформление займов по недействительным паспортам (только в рамках одной проверки выявлено более 5 тыс. случаев)

Непроведение процедур идентификации потенциальных клиентов при предоставлении онлайн займов

РИСКИ

- Выдача займов лицам, которые фактически не подавали заявки на их предоставление
- Формирование некорректных кредитных историй в отношении лиц, паспортные данные которых были использованы для оформления займов
- Невыявление среди своих клиентов лиц, включенных в Перечень террористов/экстремистов
- Легализация (отмывание) денежных средств с целью их последующего обналичивания

В условиях планируемого снижения процентных доходов по краткосрочным портфелям высокорисковых займов* задача № 1:

«Знать своего клиента, знать своего работника»

приведение в соответствие требованиям законодательства процедур идентификации клиентов

акцент на оценку потенциального портфеля займов (скоринговые модели)

организация внутреннего контроля (борьба с недобросовестными практиками (fraud))

*С 1 июля 2019 года по портфелям PDL займов планируется снижение порога начисления процентных доходов – в размере двухкратного непогашенного основного долга, с 1 июля 2020 года – в полуторакратном размере



Причины



- технические сбои и операционные ошибки персонала
- высокая доля ручной обработки информации
- слабая организация контрольной среды
- отсутствие интегрированной системы автоматизированного учета деятельности

Проблемы



- ✘ накопление в регистрах учета некорректно отраженных фактов хозяйственной деятельности
- ✘ предоставление в Банк России недостоверных отчетных данных
- ✘ искажение представления о деятельности экономического субъекта, его финансовых показателях

Решения



- ☑ усиление процедур внутреннего контроля (принцип «соразмерности»)
- ☑ организация и проведение обучения персонала
- ☑ внедрение автоматизации учета, снижение доли ручной обработки информации



РЕЗУЛЬТАТЫ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ ПРОВЕРОК

Неадекватное размещение информации в местах оказания услуг, нарушения установленных требований при оформлении договоров

Увеличение в одностороннем порядке процентной ставки при несвоевременном погашении кредита (займа)

Навязывание услуги добровольного страхования жизни и здоровья с уплатой существенной комиссии кредитору (доля страховой премии, передаваемой страховым компаниям порой не превышает 10-15% от премии, уплачиваемой клиентом)



Недостоверное представление сведений о полной стоимости потребительского кредита (займа)

Установление полной стоимости потребительского кредита (займа) выше предельно допустимого Банком России уровня

Взимание процентов за период, превышающий срок фактического кредитования (в случае досрочного погашения займа)



НОВАЯ ПАРАДИГМА ДЛЯ СРО. РЕАЛИЗАЦИЯ ПРОПОРЦИОНАЛЬНОГО НАДЗОРА

Проведение проверок, исходя из риск-профиля СРО, но не реже 1 раза в 3 года, с учетом минимального перечня вопросов проверки, возможного к расширению



Особое внимание качеству реализации контрольной (в том числе дисциплинарной) функции СРО



Оценка реализации контрольной функции скоординированно с проверками несколькими организациями-членами СРО



Ужесточение надзорных мер к СРО, грубо и систематически нарушающих закон





ВОПРОСЫ С МЕСТ (В ПОСТУПИВШЕЙ РЕДАКЦИИ)



Как определяют, к кому придут на 3 дня, а к кому на 33 дня? Как понять, что к тебе придут?

Есть ли какие-то ограничения по спектру любознательности проверяющих? Могут ли затребовать при проверке видеозапись, которая велась в офисе с камер организации?

Часто проверяющих прорывает под вечер. Есть ли какие-то процедуры работы у выездных групп и процедуры взаимодействия с проверяемыми?

Как быть, если проверяющие требуют документов столько, сами не представляют себе сколько?

Как правильно поступить, если проверяющие с точки зрения организации, не правы?

Была выездная проверка, прошло два с половиной месяца – и тишина. Расслабиться или ждать дальше?

Сообщаете ли вы о своих проверках прокуратуре, чтобы она заново не пришла с тем же самым?



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание