



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Ключевые тренды инспекционной деятельности на микрофинансовом рынке

Козлов Иван Владимирович
заместитель руководителя
Главной инспекции Банка России

г. Ялта
27 апреля 2018 года



Общая цель:

- Обеспечение доверия инвесторов, потребителей, контрагентов, общественности к рынку микрофинансирования
- Создание позитивного имиджа микрофинансовой отрасли
- Стимулирование деятельности микрофинансовых организаций, как инструментов развития малого бизнеса, обеспечение доступности финансовых услуг





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)

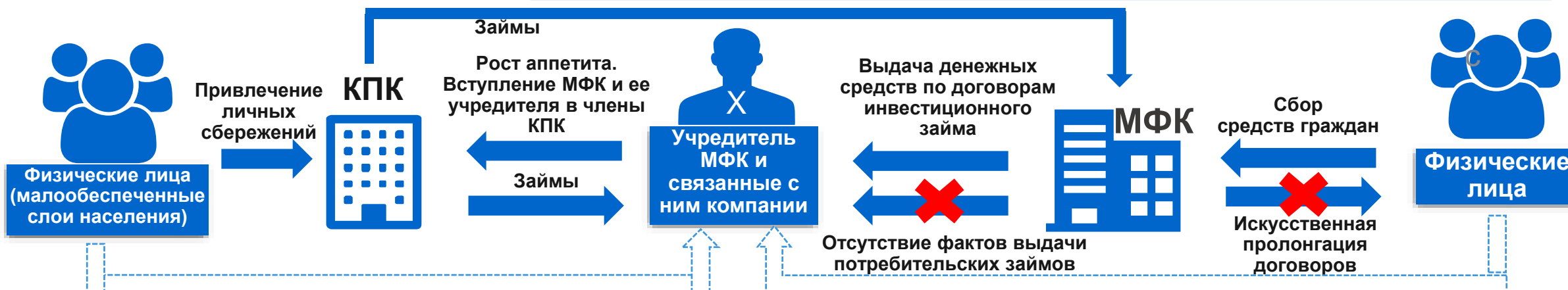
Привлечение средств
инвесторов



Выдача займов

Кассовый дефицит

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





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.





Т
е
м
а
т
и
ч
е
с
к
и
е

п
р
о
в
е
р
к
и



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)



Взыскание неустойки (штрафов, пени) при возникновении просроченной задолженности в сумме, превышающей предельно допустимый размер



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)



К
О
Н
Т
р
о
л
ь

Исполнение всеми участниками рынка требований Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»





Объекты проверок: микрокредитные компании, КПК с численностью до 3000 членов, состоящие в СРО



Предмет проверок: соблюдение требований законодательства о потребительском кредите (займе)



Особенности проверок: инициируются на основании риск-факторов, выявляемых в ходе осуществления дистанционного и поведенческого надзора, длительность проверки в среднем 3 рабочих дня, возможность трансформации проверки в тематическую при выявлении существенных нарушений по смежным вопросам



Текущее состояние: с начала 2018 года уже инициировано свыше **70** проверок



Технология проведения: выверенная методология, шаблоны, автоматизированное формирование акта проверки





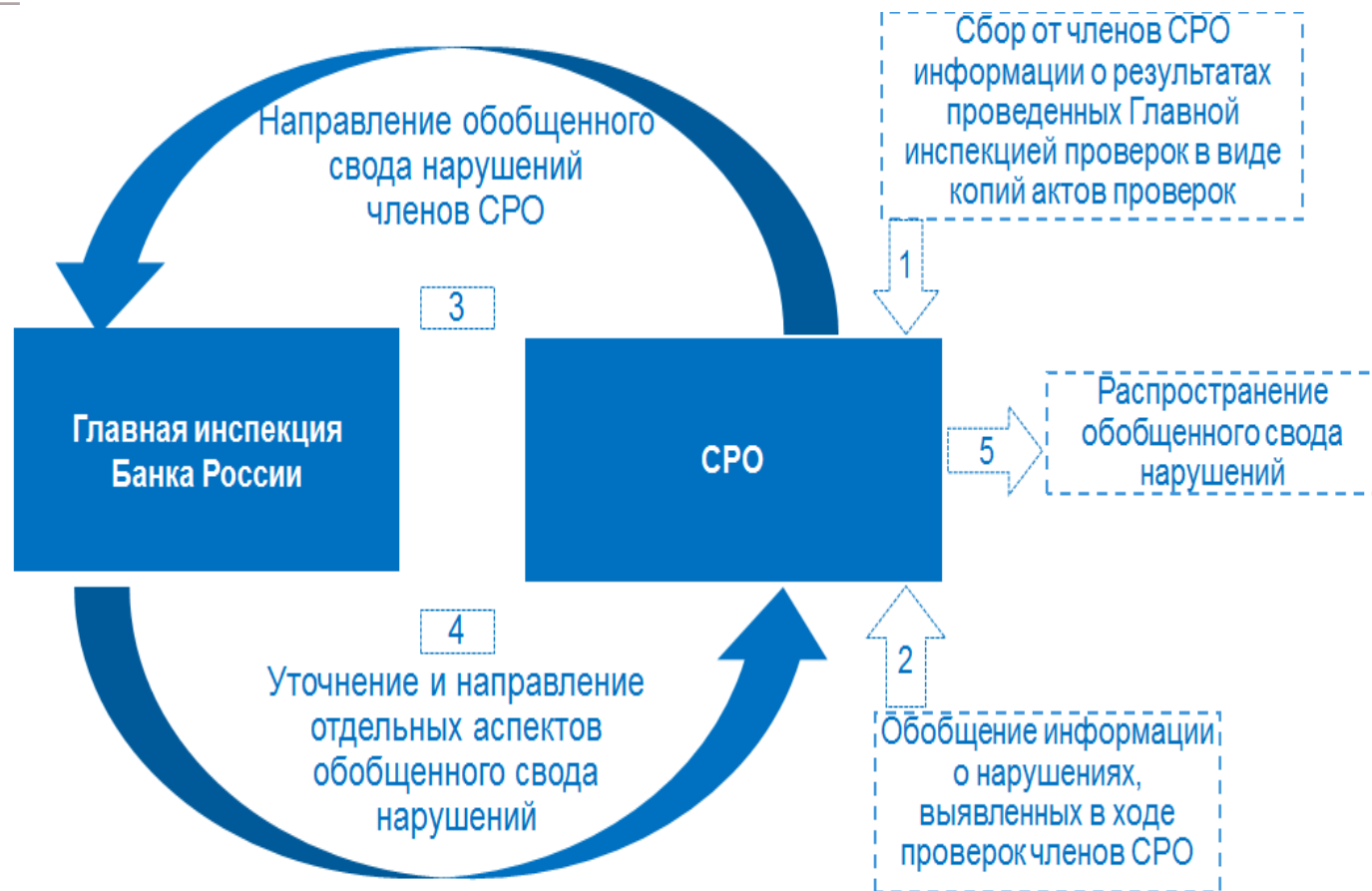
Роль саморегулирования на современном этапе:

✓ Контроль за соблюдением участниками рынка внутренних стандартов деятельности

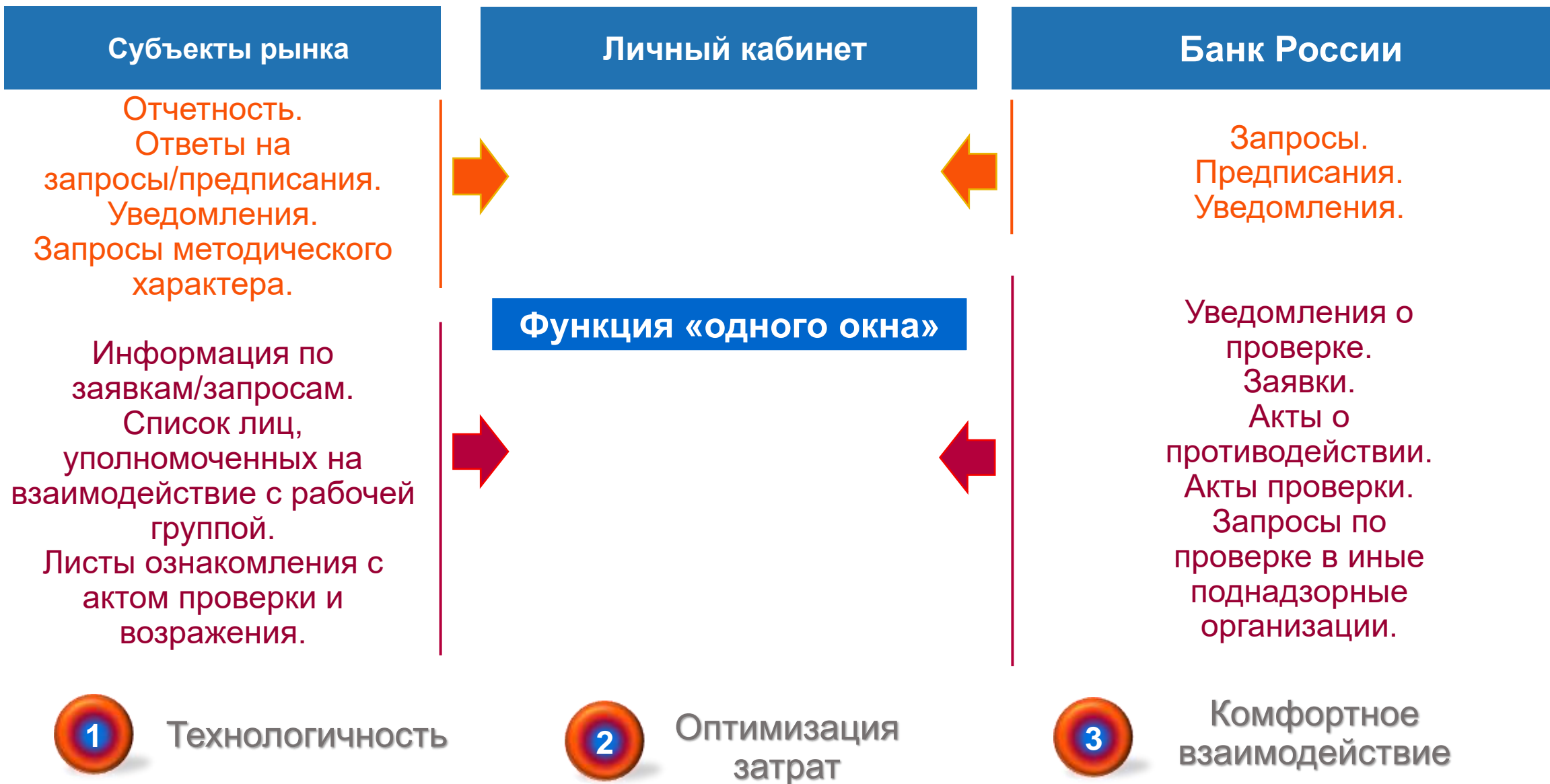
✓ Обеспечение роста доверия граждан к рынку микрофинансирования

✓ Контрольные и дисциплинарные мероприятия

СРО - единая платформа для распространения информации о типовых нарушениях и лучших практиках ведения бизнеса:



«Больше знаешь, крепче спишь»





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!