



Банк России

КЛЮЧЕВЫЕ ВОПРОСЫ НАДЗОРА ЗА МИКРОФИНАНСОВЫМ РЫНКОМ ВОЛГО-ВЯТСКОГО МАКРОРЕГИОНА

Митрохина Ирина Борисовна

Начальник Управления надзора за рынком
микрофинансирования Волго-Вятского ГУ Банка
России

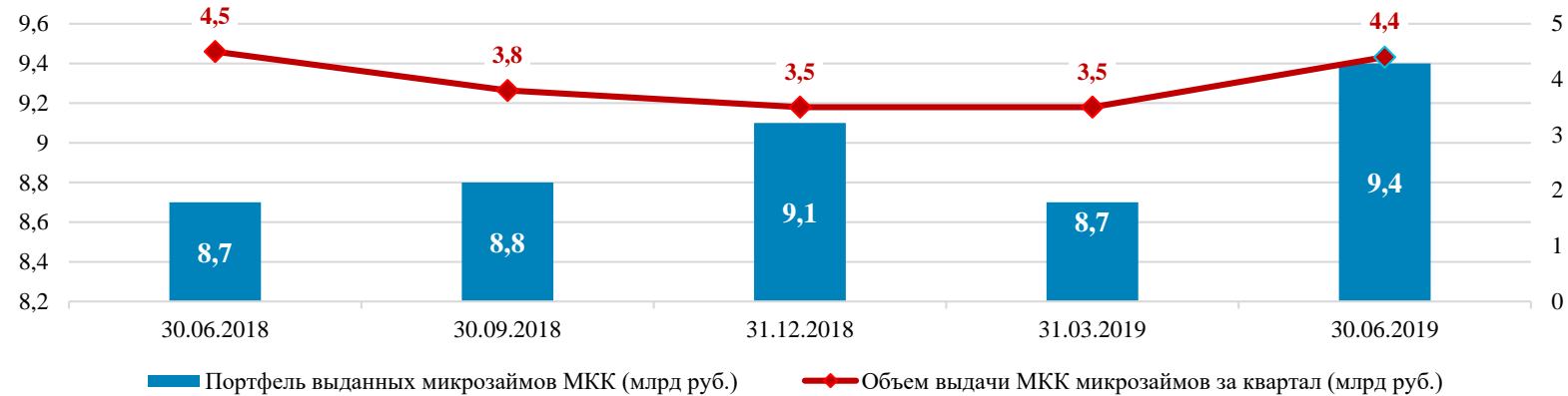
29.11.2019





На территории, подведомственной ВВГУ, на 01.07.2019 зарегистрировано 264 МКК

Динамика портфеля и объема выдачи микрозаймов МКК



Количество МКК, добровольно ушедших с рынка, в разрезе бизнес моделей



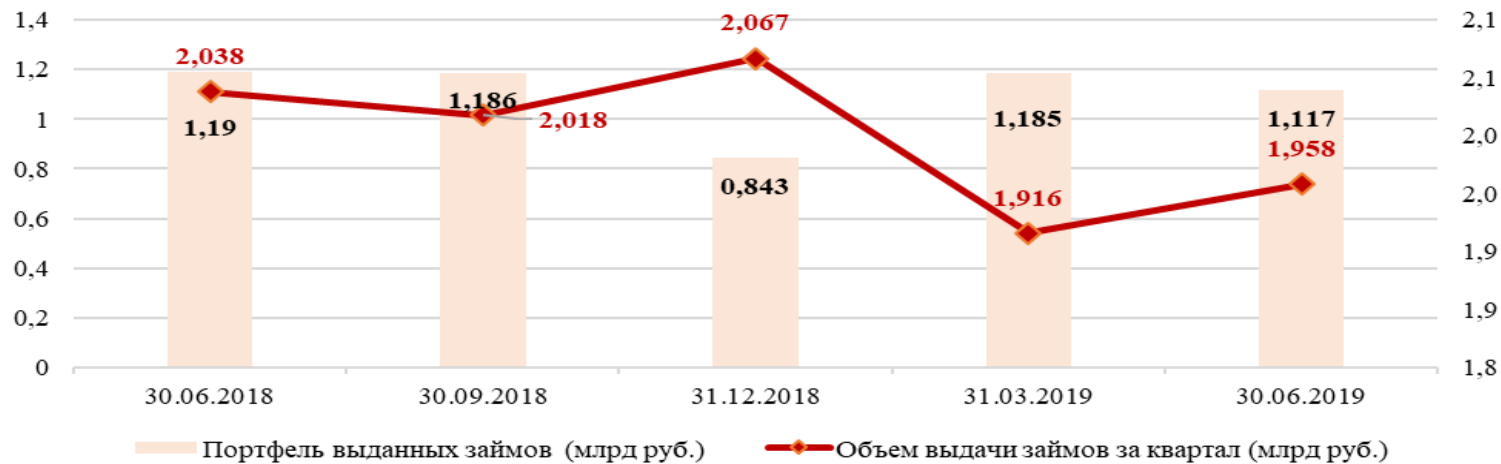
Средний размер микрозаймов в разрезе бизнес-моделей, тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2019
SME	685,80	855,10
Installments	9,73	24,53
PDL	4,51	10,19



На территории, подведомственной ВВГУ, на 01.07.2019 зарегистрировано 417 ломбардов

Динамика портфеля и объема выдачи займов ломбардов



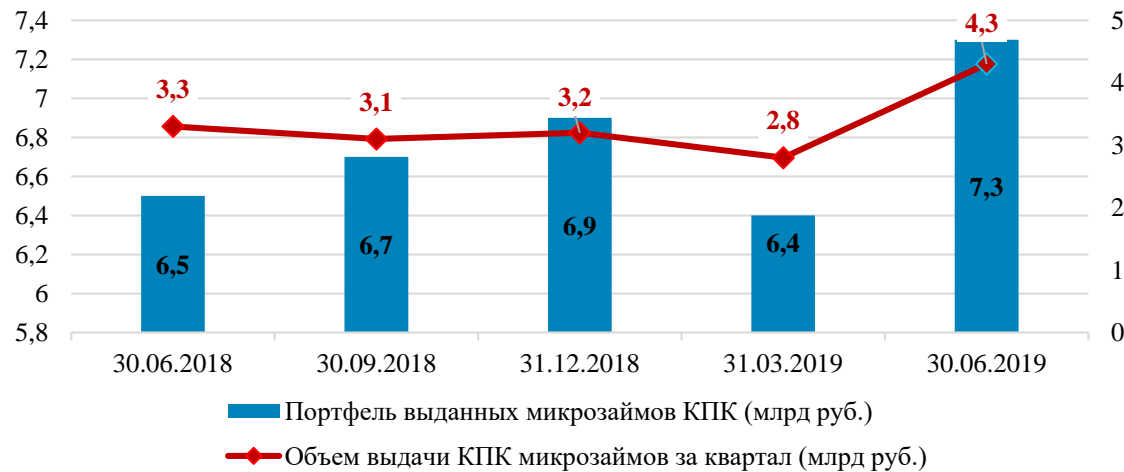
Средний размер выданных ломбардами займов в разрезе бизнес-моделей, тыс. руб.

	30.06.2018	30.06.2019
С обеспечением в виде залога автотранспортного средства	180,99	329,99
С обеспечением в виде залога иного имущества	5,56	6,14
Смешанные	8,93	41,00



На территории, подведомственной ВВГУ, на 01.07.2019 зарегистрированы 355 КПК и 118 СКПК

Динамика портфеля и объема выдачи займов КПК



Динамика портфеля и объема выдачи займов СКПК





330 дистанционных и 10 инспекционных проверок

Около 100 фактов нарушения законодательства РФ

Меры воздействия:

- ✓ **≈ 200 предписаний об устранении нарушений законодательства РФ**
- ✓ **5 предписаний о запрете осуществлять привлечение денежных средств, прием новых членов и выдачу займов (в адрес КПК)**
- ✓ **≈ 300 материалов о наличии признаков административных правонарушений в деятельности субъектов рынка микрофинансирования**



- Сведения о 17 МКК были принудительно исключены из реестра
- Направлены ходатайства о судебной ликвидации в отношении 28 КПК и 4 ломбардов
- Выявлены признаки банкротства в отношении 3 КПК



- ✓ Недостоверная отчетность
- ✓ Привлечение средств от широкого круга граждан в интересах узкой группы лиц
- ✓ Финансовая устойчивость связанных КПК
- ✓ Соблюдение финансовых нормативов
- ✓ Незаконный уход КПК из под надзора Банка России
- ✓ Нарушение КПК законодательств о рекламе
- ✓ Принцип общности, заложенный в базовом стандарте



Выявление рекламы МКК по привлечению средств граждан



Предоставление ломбардами нулевой отчетности в Банк России в течение нескольких отчетных периодов

Информация о признаках недобросовестной деятельности направляется
в правоохранительные органы



▶ Заявление о предоставлении потребительского займа должно содержать согласие на оказание дополнительных услуг с указанием их стоимости

Информационное письмо Банка России от 26.07.2019 № ИН-06-59/65

▶ Ущемление прав заемщика путем досрочного истребования кредитором потребительского займа

Информационное письмо Банка России от 02.10.2019 № ИН-06-59/75

▶ Соглашение об установлении способов или частоты взаимодействия с заемщиков не может быть заключено после возникновения просроченной задолженности по займу

Информационное письмо Банка России от 03.10.2019 № ИН-06-59/77



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ