



Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ
РЕГУЛИРОВАНИЯ РЫНКА
МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ
И НАДЗОРА ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
ЕГО УЧАСТНИКОВ

И.А. Кочетков
Департамент микрофинансового рынка Банка России

28.11.2019



Рынок МФО и КПК

1826 МФО*

в СРО 1786 МФО (97,81%)

в т.ч. 43 МФК

(в СРО 43 МФК - 100%)

1783 МКК

(в СРО 1743 МКК - 97,76%)

1553 КПК**

в СРО 1022 КПК (65,81%)

в т.ч. 24 КПК > 3 тыс.

(в СРО 20 КПК - 83,33%)

1529 КПК < 3 тыс.

(в СРО 1002 КПК – 65,53%)

Смещение фокуса СРО в сторону контрольной функции

Формирование и совершенствование контрольной среды СРО

* по данным реестра на 15.11.2019

** количество действующих КПК по данным реестра на 15.11.2019
(не учитываются КПК, находящиеся в стадии ликвидации или реорганизации)

План по передаче в СРО контрольного функционала

Формирование единой архитектуры контроля

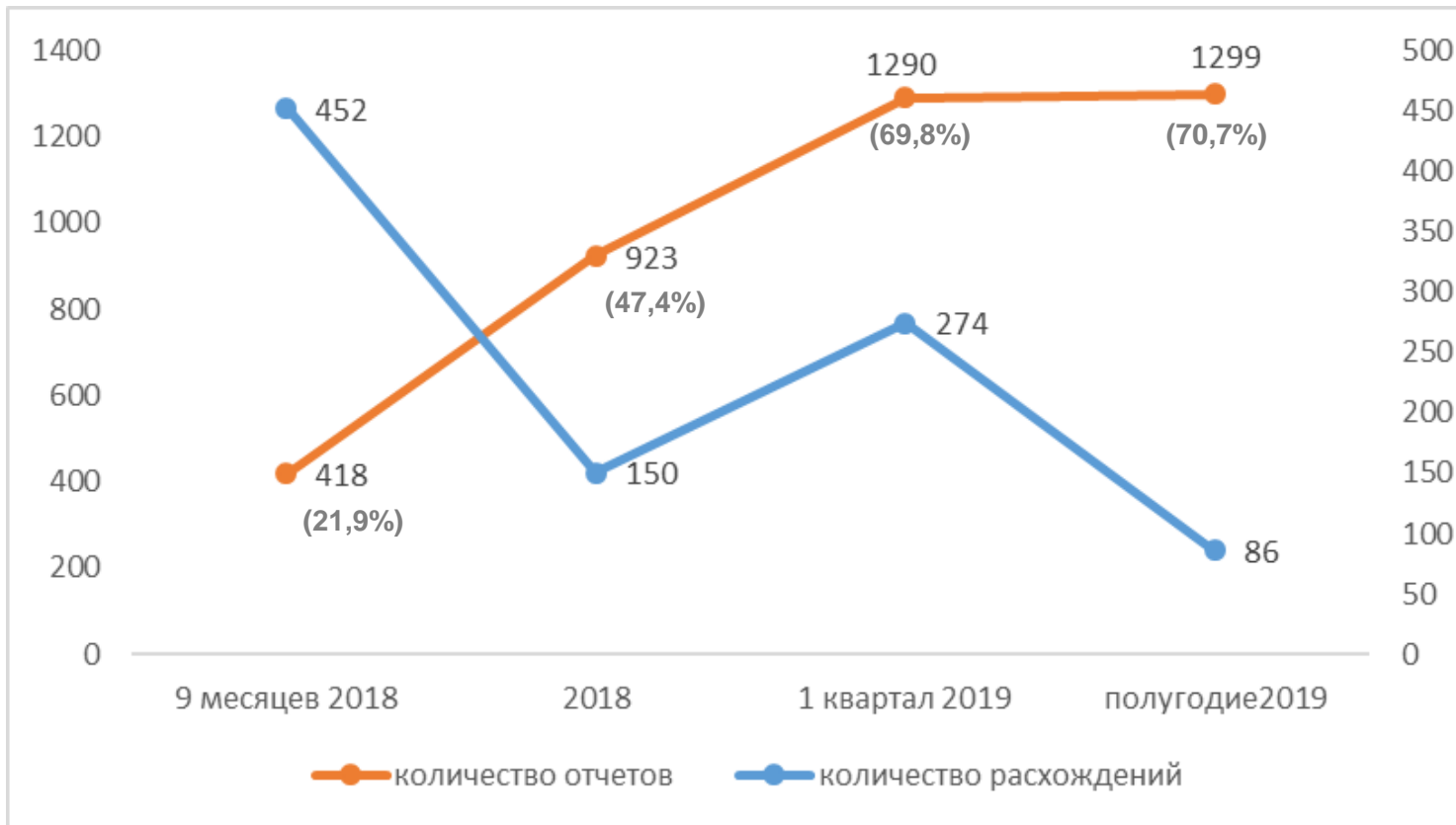
- 1 риск-ориентированный подход
- 2 внедрение процедуры мониторинга
- 3 унификация внутренних документов и методологии СРО

Повышение качества контроля отчетности

- 1 2018 г.
в СРО направлены триггеры
СРО обучены выявлению триггеров
- 2 апрель 2019 г.
в СРО направлены
актуализированные триггеры
- 3 июнь 2019 г.
триггеры интегрированы
в программные комплексы СРО

Законодательные изменения в части передачи СРО полномочий по сбору отчетности своих членов

Повышение эффективности выявлению СРО МФО триггеров в отчетности



Цель:

100% выявление
СРО МФО триггеров
в отчетности своих членов

Реализовано

1

Дорожные карты СРО

2

Стандарт контрольной деятельности СРО

3

Порядок определения и применения СРО режима контроля в отношении своих членов

4

Порядок формирования паспорта (досье) МФИ

5

Порядок взаимодействия структурных подразделений БР и СРО в процессе осуществления контроля за «малыми» участниками рынка

6

Рекомендации по осуществлению СРО дистанционного контроля

7

Порядок формирования перечня триггеров, используемых для контроля и анализа отчетности

Запланировано к реализации

1

определение оптимальных ресурсных требований СРО
(пересмотр размеров членских взносов и структуры бюджетов)

2

унификация мер воздействия со стороны СРО
(обеспечение единого подхода к применению дисциплинарных мер)

3

приведение системы внутренних нормативных документов СРО
к типовой (целевой) модели

4

проведение обучающих вебинаров для сотрудников СРО в целях
улучшения качества проводимых СРО контрольных мероприятий

Важно

эффективная контрольная
среда СРО

качественная система очистки рынка
от недобросовестных участников



СРО - инфраструктурный институт
и гарант существования самого рынка