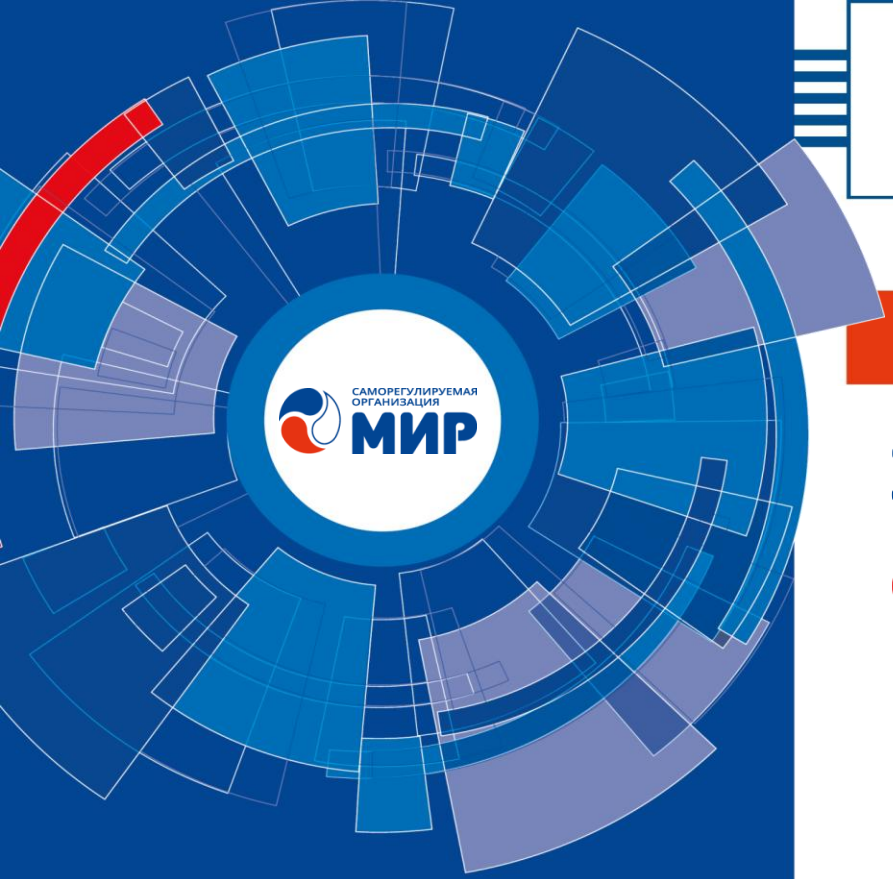


M R F

МИКРОФИНАНСОВЫЙ ФОРУМ

MFO RUSSIA FORUM 2019

Эффективное САМОрегулирование,

как критерий зрелости рынка

Елена Стратьева,
директор СРО «МиР»

Ключевые вызовы:

✓Совокупность огромного массива регулирования, принятого в короткие сроки: дневная ставка, «иксы», ПДН (с 1 октября 2019г.)*;

✓ Сдача отчетности в формате XBRL;

✓Новое указание по расчету резервов на возможные потери по займам;

✓Законопроект, увеличивающий min. капитал МКК до 5 млн руб., ужесточающий требования к деловой репутации собственников и руководителей МКК и др.

✓Нерешенные/не до конца решенные вопросы, важные для развития рынка: идентификация, исполнительная надпись нотариуса;

Ключевые вызовы:

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

✓Обсуждающиеся законопроекты, в т.ч.:

- включение МФО в реестр ФССП;
- изменение правил инвестирования в МФК;
- запрет на размещение офисов и рекламу займов в местах общественного скопления людей

и др.;

✓*Вступление в силу закона «О финансовом уполномоченном» для МФО - с 2020 года. Обязанность подключиться к службе ФУ*.*

Ключевые задачи:

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

✓Максимально быстрое и эффективное завершение изменения бизнес-моделей + повышение доходности;

✓Дальнейшая очистка от «токсичных», недобросовестных практик;

✓Дальнейшая работа над имиджем МФО, объективностью освещения рынка;

✓=> **Повышение эффективности саморегулирования**: **доказательство его зрелости.**

Сдача отчетности:

2019г. - В целях контроля отчет о деятельности МКК, представляемый членами СРО МФО в Банк России, предварительно направляется в СРО МФО **в тех же формах и в том же составе***.

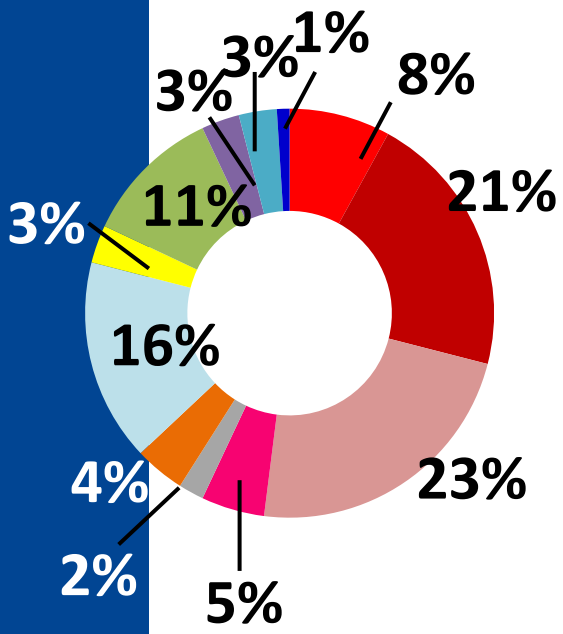
СРО МФО вправе привлечь члена СРО «МиР» к ответственности в виде штрафа. *В СРО «МиР» - 3 тыс. руб. за неоднократное (в течение года) нарушение сроков предоставления квартальной отчетности и/или нарушение сроков предоставления годовой отчетности.*

Меры дисциплинарного воздействия:

В связи с нарушением требований внутреннего стандарта «Условия членства МФО в СРО «МиР» в части соблюдения сроков сдачи отчетности (пункт 2.8.2. внутреннего стандарта):

	1Q2019	**2Q2019**
Выставлены штрафы за повторное нарушение требований предоставления отчетности в СРО «МиР»	67 МФО	28 МФО
Вынесены предупреждения по подтвержденным фактам первичных нарушений	50 МФО	20 МФО
Итого. Дисциплинарным комитетом был рассмотрен вопрос о применении мер воздействия в отношении:	117 МФО	48 МФО

Обращения от потребителей финуслуг в СРО «МиР»: 1 полугодие 2019г.



- Звонки/смс с угрозами
- Давление без прямых угроз
- Превышение кол-ва, допустимого времени звонков
- Звонки третьим лицам - родственникам, коллегам и др.
- Неправомерные действия сторонних взыскателей (не кредитора)
- Звонки лицам, у которых совпадают с заемщиками ФИО
- Мошенничество (заем на третье лицо - по чужим данным)
- Испорчена КИ (несвоевременно передали данные в БКИ)
- Несогласие с начислением % и штрафов (подозрение на некоррекное начисление)
- Несогласие (оспаривание) условий уже подписанного договора
- Нет возможности платить
- Иное

Внутренний стандарт по взысканию:

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

Когда вступает в силу?
С 1 октября 2019 года

Проверки
Также с 1 октября 2019 года**.** Как плановые, так и реактивные, (на основе жалоб).*

Цели стандарта
*Стандарт – инструмент воздействия СРО МФО на МФО (косвенно – и на коллекторов)**.*

✓Дальнейшая очистка рынка от «токсичных» моделей работы с долгами;
✓Защита клиентоориентированных, добросовестных компаний.

Внутренний стандарт по взысканию:

Что нового?

✓МФО обязана принимать на работу для осуществления деятельности по возврату просроченной **лиц, имеющих соответствующие опыт и (или) знания** в области возврата просроченной задолженности либо в смежных областях.

✓**МФО обязана назначить сотрудника (создать структурное подразделение), ответственного за контроль соблюдения требований стандарта**, который не должен подчиняться руководителю подразделения, осуществляющего взыскание просроченной задолженности, и в структуре вознаграждения такого сотрудника должна отсутствовать материальная заинтересованность в выполнении плана по размеру возвращённой МФО просроченной задолженности должников*.

✓Если штатным расписанием МФО предусмотрена подразделение и / или должность в функции которых входит осуществление контрольно-ревизионных функций (служба внутреннего аудита, служба контроля качества и т.п.) **обязанности по контролю за соблюдением стандарт а могут быть возложены на такую службу** / должностное лицо.

✓**Введены обязательные требования к содержанию договора, заключаемого МФО с агентом/цессионарием** (наличие базовых алгоритмов, разработанных МФО или согласованных с МФО шаблонов телеграфных сообщений, разработанных МФО или согласованных с МФО шаблонов почтовых отправлений, направляемых должникам).

✓ **При принятии решения о заключении агентского договора** и/или договора цессии, МФО обязана принимать во внимание **репутацию** организации, с которой заключается соответствующий договор.

✓**Договоры МФО с агентами и/или цессионариями должны содержать *положения:***

· *о компенсации агентами/цессионариями ущерба, причинённого ими вследствие нарушения требований стандарта;*

· *об обязанности цессионария включать положения, обязывающие их контрагентов по всем последующим договорам уступки прав требования по договорам займа соблюдать требования стандарта;*

· *о праве МФО передавать информацию о нарушениях, допущенных агентами/цессионариями в СРО, в которой состоит агент/цессионарий, в Банк России, ФССП, Роскомнадзор и иные уполномоченные органы;*

· *о праве расторгнуть договор с агентом/цессионарием в случае неоднократного нарушения требований законодательства и/или стандарта;*

· *о штрафных санкциях за нарушения требований стандарта, в части нарушения прав должников или третьих лиц, в размере не менее 0,05% от размера портфеля просроченной задолженности, передаваемой агенту/цессионарию в рамках указанных договоров.*

Финансовый уполномоченный

Как будет происходить взаимодействие?
Через Личный кабинет на официальном сайте АНО «СОДФУ».

Данные для доступа в ЛК будут направлены службой МФО по адресам их места регистрации, значащимся в ЕГРЮЛ, и адресам электронной почты, указанным в реестре Банка России.

Какие споры будут рассматриваться финансовым уполномоченным?

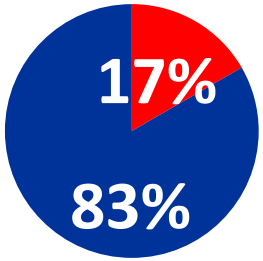
Финансовый уполномоченный будет рассматривать спор «только в связи с обращением к нему потребителя с требованием к финорганизации, оказавшей ему услугу», **носящим «имущественный характер»**.

Информация по судебным спорам с участием МФО за 2018 год

(Опрос проводился в сентябре 2019г., в нем приняли участие 144 МФО – члена СРО «МиР»)

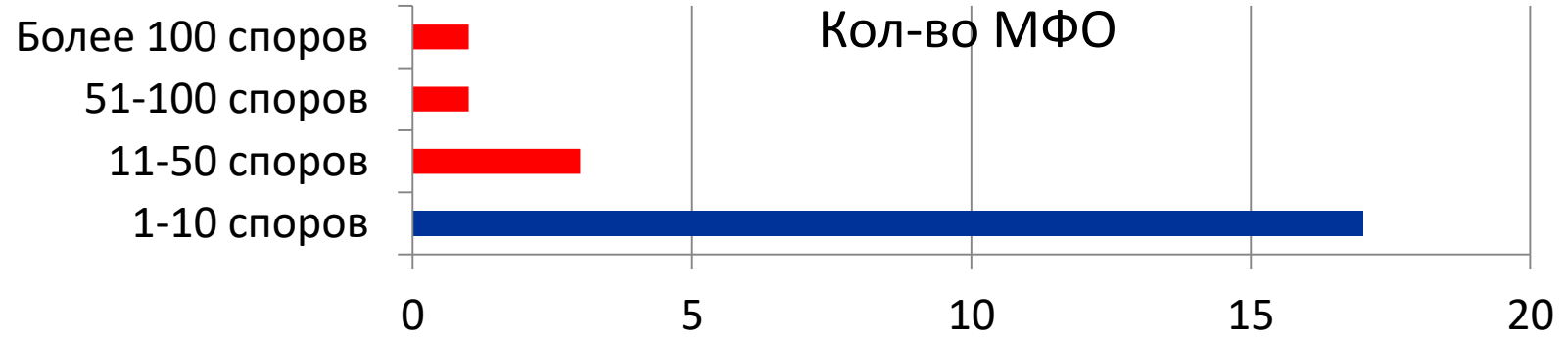
Судебные споры, отвечающие одновременно следующим критериям:

- МФО участвовала в споре в качестве ответчика;
- Истцом по делу являлся клиент МФО (физлицо) или третье лицо, которому право требования к МФО было уступлено клиентом-физлицом;
- Требования истца к МФО являлись денежными.

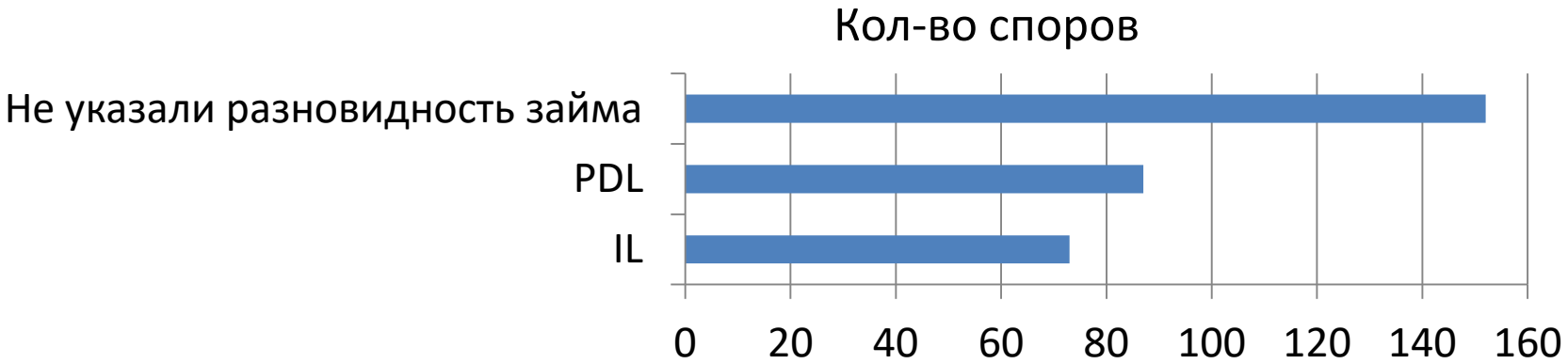


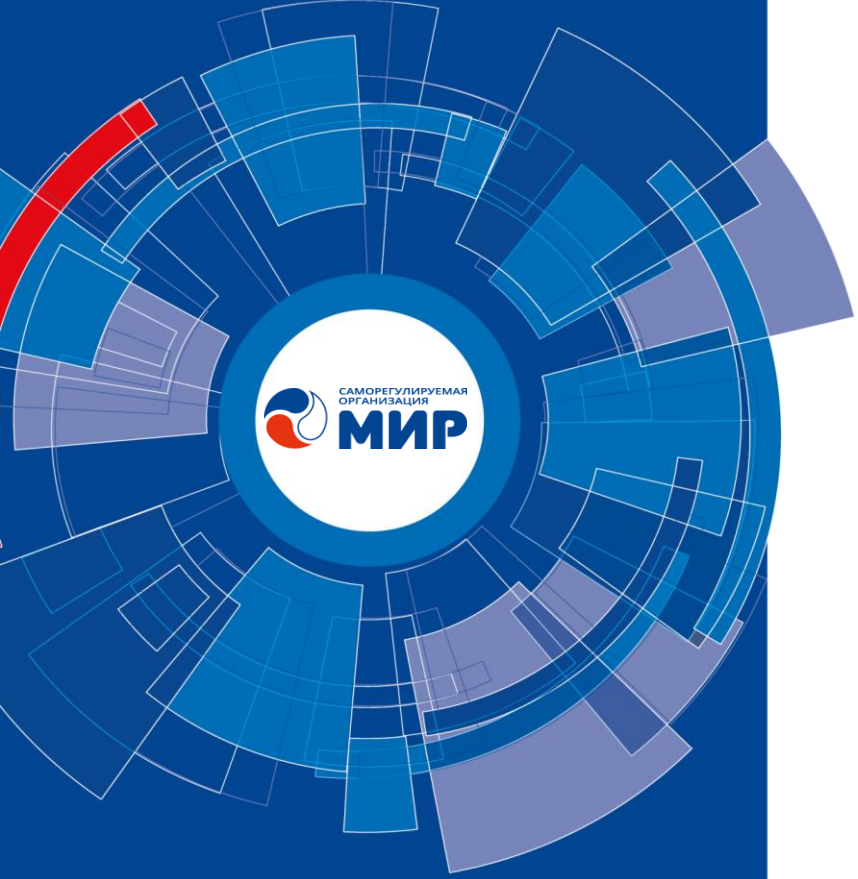
- Участвовали в таких судебных спорах → 24 МФО. Совокупное кол-во суд. разбирательств: 312 шт.
- Не участвовали в таких судебных спорах

Среди МФО, участвовавших в судебных спорах:



100% судебных споров касались договоров микрозайма.





САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

«МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ»

г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 2,

Тел./факс (495) 258-87-05, 258-68-31

info@npmir.ru