



Банк России

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ НАРУШЕНИЙ, ВЫЯВЛЯЕМЫХ БАНКОМ РОССИИ В ОТЧЕТНОСТИ МФО

Д.И. Карасев
Департамент микрофинансового рынка

08 октября 2021 года





Триггер (сигнальный показатель)

контрольное соотношение, исчисляемое на основании показателей регулярной отчетности, которое (при достижении определенных значений) может свидетельствовать о допущенных МФО нарушениях профильного законодательства

Банк России на регулярной основе

ежемесячно – для Отчетов о деятельности МФК

ежеквартально – для Отчетов о деятельности МКК, а также Отчетов о ПСК

осуществляет выявление триггеров на основании показателей представленной отчетности, а также, совместно с СРО проводит **проверки** с целью подтверждения или опровержения выявленных **признаков нарушений законодательства** Российской Федерации



Отчетный период	Количество МФО, в отношении которых выявлены триггеры по Отчету о деятельности	<i>в т.ч. некорректный расчет экономических нормативов</i>	<i>в т.ч. некорректный расчет РВПЗ</i>	Количество МФО, в отношении которых выявлены триггеры по Отчету о ПСК
30.06.2019	339	85	169	186
31.12.2019	277	61	109	101
30.06.2020	180	38	57	86
31.12.2020	162	18	58	80
30.06.2021	448*	30	73	22

* включая 182 МФО, в отношении которых сработали технические триггеры, а также триггеры в части соблюдения минимального размера собственных средств (капитала)



Неосуществление микрофинансовой деятельности на протяжении 4 кварталов подряд



Некорректный расчет резервов на возможные потери по займам



Некорректный расчет экономических нормативов
(включая ошибки при исчислении показателя долговой нагрузки)



Нарушение соотношения ключевых показателей на начало и конец отчетного периода



Отсутствие и (или) некорректное заполнение информации по Разделу III
Отчета о микрофинансовой деятельности



Некорректные сведения в составе Отчета о средневзвешенных значениях ПСК



Высокая доля ручной обработки и внесения информации в отчетные формы Банка России



Недостаточное качество контрольной среды в МФО



Наличие существенных («реальных») нарушений в деятельности МФО



Банк России

**БЛАГОДАРИМ
ЗА ВНИМАНИЕ!**