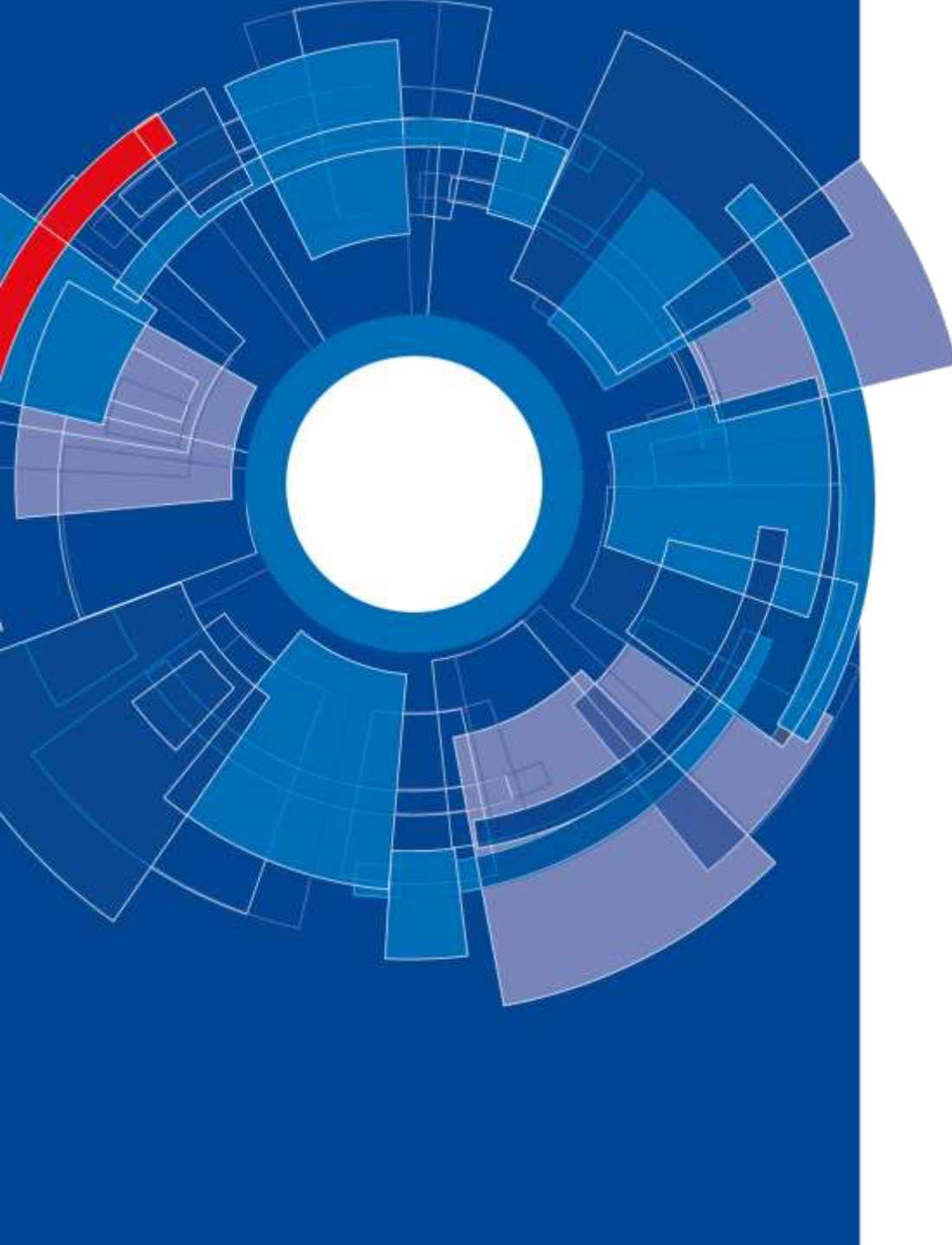


# КОНТРОЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СРО

**Евгений Сухоцкий**

**Руководитель Управления  
контрольной деятельности  
СРО «Мир»**

*08 октября 2021, Москва*

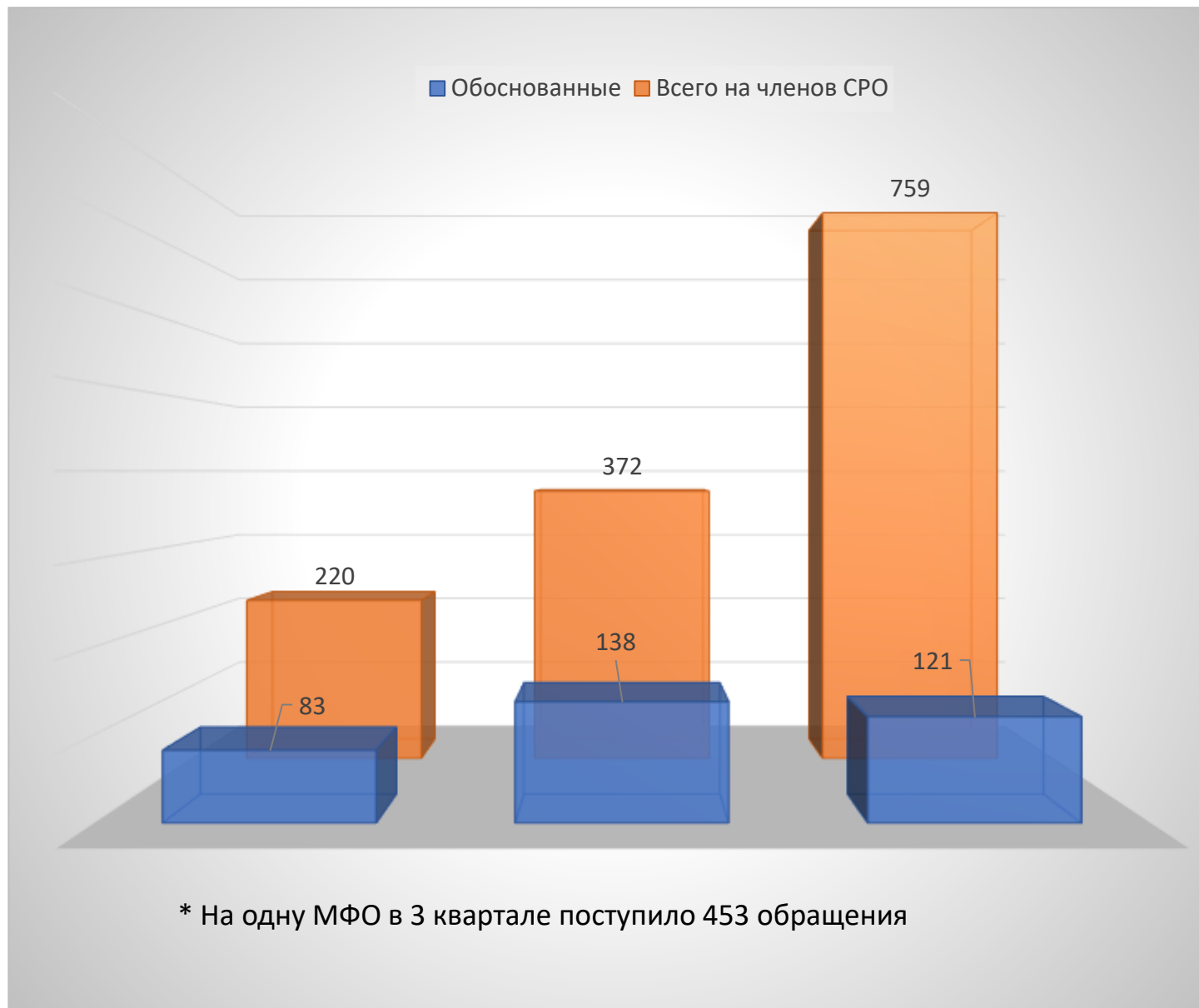


## СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ:

- ✓ Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов РФ и нормативных актов ЦБ.
- ✓ Базовых и внутренних стандартов СРО
- Банк России не осуществляет надзор за соблюдением МКК требований Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, за исключением МКК, размер активов которых и (или) сумма задолженности по договорам займа перед МКК превышают 100 миллионов рублей. (Часть 4 и 5 статьи 7.2 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ, Указание Банка России № 5656-У)
- СРО обязана составлять и представлять в Банк России отчетность микрокредитных компаний, являющихся членами этой СРО

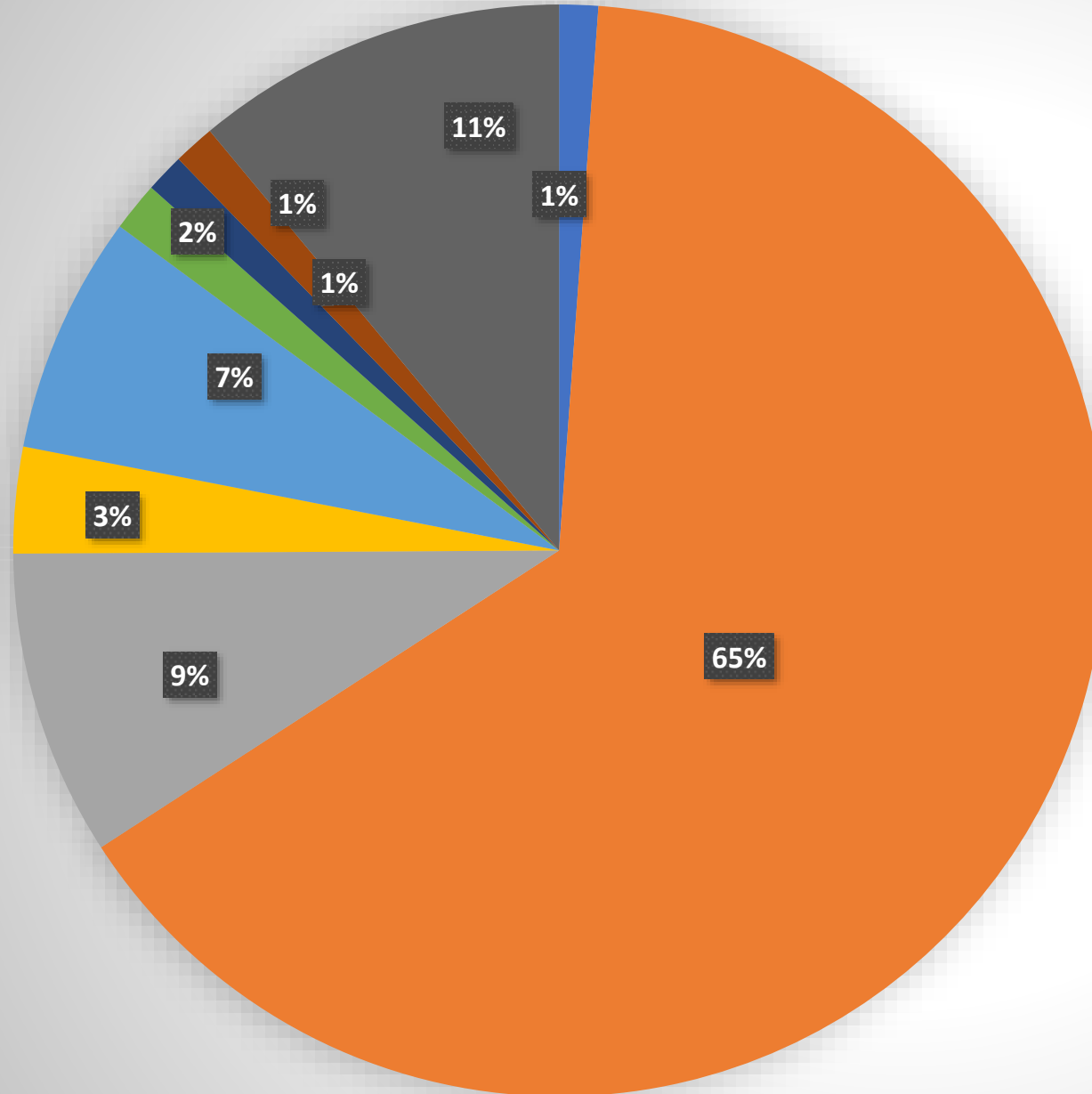
- Завершено **47** плановых комплексных проверок и **17** внеплановых комплексных проверок компаний-членов СРО «МиР»
- Только **6 %** компаний закрыли проверки без нарушений и замечаний
- 3** компании – направлены акты противодействия
  - Проверки на **21** год:  
сайт СРО «МиР», раздел «Комитеты»,  
«Контрольный комитет»

# Обращения от потребителей финуслуг в СРО «Мир»: 1-3 Q 2021



**В СРО поступило 1 810 обращений.  
Из них 459 на компании, не являющиеся членами СРО.  
По результатам проведения внеплановых тематических проверок были выявлены нарушения по 342 обращениям (25%).**

# ОСНОВНЫЕ ТЕМЫ ОБРАЩЕНИЙ



- Взимание комиссий, в том числе связанных с продлением срока возврата займа
- Вопросы по совершению действий, направленных на возврат задолженности по договору микрозайма (МФО)
- Кибермошенничество (МФО)
- Недостоверная информация в кредитной истории. Исправление (оспаривание) кредитной истории (МФО)
- Навязывание дополнительных платных услуг при заключении договора
- Нарушение мфо права на досрочный возврат (МФО)/очередности
- Непредоставление ответов/копий документов
- Списание д/с без согласия заемщика
- Остальные вопросы

## **Внутренний стандарт по работе с просроченной задолженностью :**

- МФО обязаны обеспечить выполнение требований настоящего Стандарта организациями (агентами), привлечёнными ими к осуществлению деятельности по возврату просроченной задолженности.
- МФО обязаны включить в договоры цессии условия об обязанности цессионария выполнять требования настоящего Стандарта.
- В случае выявления нарушений требований Стандарта цессионариями и/или агентами, МФО обязаны требовать от нарушителей устранения нарушений и/или привлечь их к материальной ответственности.

- **Ежедневно проверять Личный кабинет СРО «Мир»**
- При ответе на запрос, необходимо представить информацию и документы по всем пунктам запроса;
- При отсутствии документов необходимо пояснение;
- Рекомендуется создавать Zip-папку с вложенными папками по пунктам запроса;
- При возникновении вопросов вы можете позвонить сотруднику СРО для консультации;
- При необходимости переноса срока представления документов, напишите об этом, или позвоните сотруднику СРО.
- **Просим обновить контактные данные в личном кабинете!!!**

**30 сентября 2021 года** завершился очередной отчетный период!

### Информация для МКК:

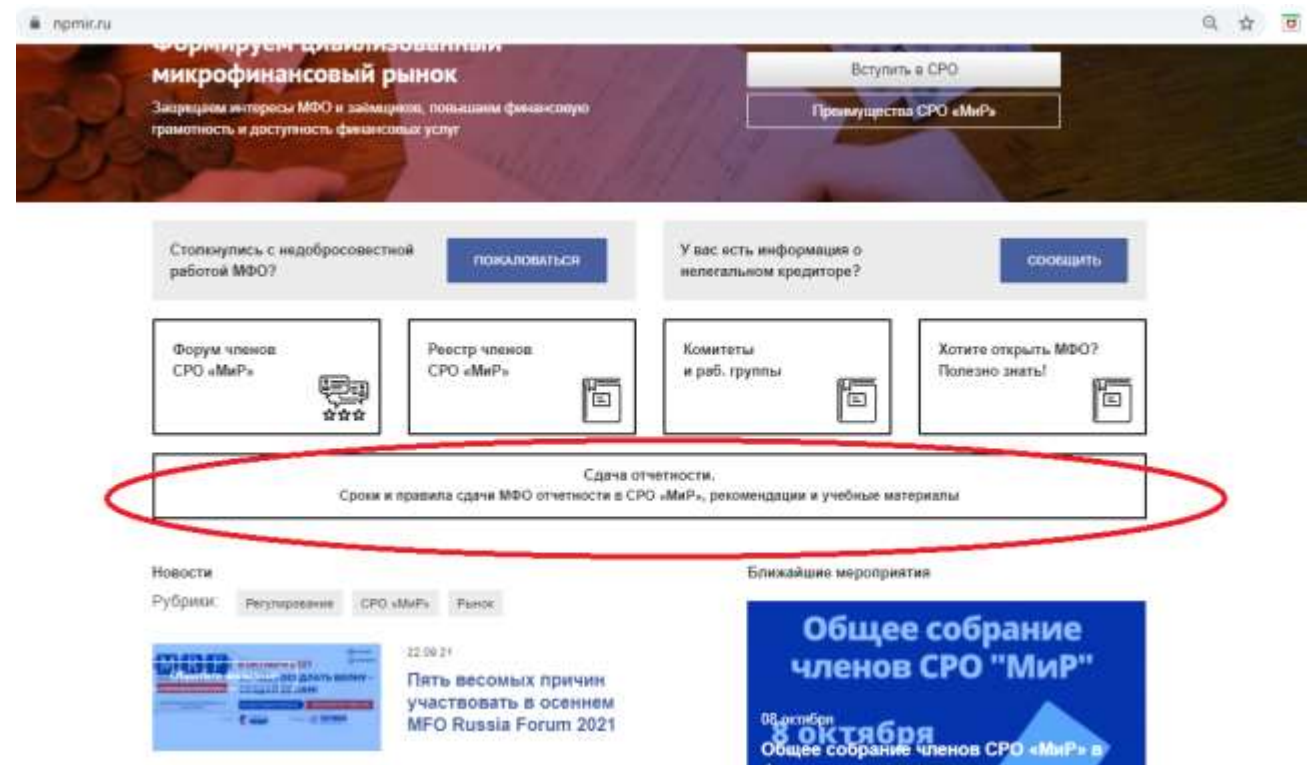
- Отчетность за III квартал 2021 года предоставляется в СРО «МиР» в соответствии с Указанием Банка России №5523-У от 03.08.2020г. «О формах сроках и порядке составления и предоставления в Банк России отчетности МФК и МКК»;
- МКК надлежит направить в СРО «МиР» отчетность за III квартал 2021 года для предварительного контроля в срок **не позднее 14 октября 2021 года**
- МКК предоставляют в СРО «МиР»:
  - Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (ОМФД);
  - Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании (ПСК);
- \*Отчетность по форме 0420846 «Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» **государственными (муниципальными) микрофинансовыми организациями (НкМФО)** должна составляться в составе разделов I - V только за первое полугодие и за календарный год, в составе раздела VI - ежегодно.
- МКК предоставляют отчетность **только в СРО «МиР».**



## Внимание! Новый раздел на сайте СРО «Мир»

### Сдача отчетности. Сроки и правила сдачи МФО отчетности в СРО «Мир»

- Найти раздел можно на головной странице сайта;
- Он содержит:
  - Оперативную информацию по текущему отчетному периоду;
  - Календарь сдачи отчетности;
  - Дополнительные разъяснения регулятора.



<https://npmir.ru/otchetnost/sdacha-otchetnosti.php>

## Триггеры:

**Надзорные** - свидетельствующие о нарушении требований законодательства в части расчёта резервов, нормативов, ПСК, СС;

**Технические** - свидетельствующие о нарушении порядка составления отчётности.

**Внимание! Если сработал триггер** необходимо проверить отчёт на наличие технической ошибки – в этом случае необходимо оперативно пересдать скорректированный отчёт.

После сдачи отчётности в ЦБ РФ, Аналитический центр ЦБ РФ направляет в СРО поручение о проведении проверки тех организаций, у которых сработавшие триггеры свидетельствуют о нарушении порядка расчёта резервов, нормативов и т.д.

В МФО направляется запрос от СРО о необходимости представления документов для проверки.

### **Рекомендации СРО по предоставлению отчетности за 9 месяцев:**

- Отчет о Средневзвешенных значениях ПСК следует загружать ранее, чем ОМФД. При отсутствии Отчета о ПСК, система не сможет выявить триггеры, завязанные на ПСК, так как при проверке система сверяет значения показателей, содержащихся в двух отчетах.
- Анкета-редактор выявляет не все триггеры. После обработки отчетности СРО направляет информацию о всех выявленных триггерах в МФО через личный кабинет в разделе: «Уведомления» (значок - колокольчик). Также информацию о выявленных триггерах можно получить в личном кабинете в карточке МФО в разделе: «Отчетность».
- В ближайшее время ЦБ РФ должен дополнить перечень триггеров. После его получения СРО повторно обработает полученную отчетность и направит уведомления о выявленных триггерах в МФО.

# Благодарю за внимание.

Саморегулируемая организация  
Союз микрофинансовых организаций  
«Микрофинансирование и развитие»  
(СРО «Мир»)

г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 1, пом. 11

Тел./факс (495) 258-87-05, 258-68-31

[info@npmir.ru](mailto:info@npmir.ru)