XVII прямая линия

с директором СРО «МиР» Еленой Стратьевой

26 августа 2021г.

Новые значимые НПА и рекомендации

Информационное письмо Банка России N ИН-06-59/57, Роскомнадзора N 08ЛА-48666 от 29 июля 2021 – Рекомендации банкам и МФО, как получать согласия на обработку персональных данных заемщиков.

Рекомендовано:

- Получать отдельные согласия заемщиков-потребителей на передачу их персданных третьим лицам. (Например, можно оформлять специальный документ о конкретном случае предоставления информации).
- Если в одном документе указаны несколько третьих лиц, в отношении каждого из них лучше предусмотреть отдельное место для подписи заемщика.
- Нельзя получать общее согласие, в частности, на передачу персданных неограниченному кругу лиц.
- Если согласие на обработку включили в другие документы (например, в заявление о выдаче потребкредита\микрозайма и пр.), в них тоже рекомендовано предусмотреть дополнительное место для подписи заемщика.
- В согласии рекомендовано предусмотреть срок обработки сведений в виде даты или периода времени, которые отвечают целям этой процедуры. Не следует вводить условие об автоматическом продлении срока или о постоянном действии согласия.

Новые значимые НПА и рекомендации

Указ мэра Москвы от 13 августа 2021г. №51-УМ:

•С 13 августа 2021 года снимается обязательное требование о переводе на удаленный режим работы не менее 30% сотрудников предприятий и организаций, включая работников старше 65 лет и граждан, страдающих хроническими заболеваниями.

•Теперь работодателям даются лишь рекомендации по установлению удаленного режима работы для своих сотрудников, если это возможно без ущерба для их деятельности.

ЦБ РФ напоминает

Корректный порядок изменения информации о сайте МФО, отражающейся в госреестре:

- При внесении информации о новом адресе сайта МФО, заявление одновременно должно содержать просьбу об удалении из госреестра МФО информации о ранее указанном сайте. **В противном случае, у ЦБ РФ отсутствуют основания для удаления этих сведений из реестра.*
- В Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России через Личный кабинет участника информационного обмена должно представляться заявление о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в реестре, предусмотренное пунктом 12 Указания Банка России от 19.11.2020 №5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» и **сформированное с использованием соответствующего электронного шаблона**, размещенного на официальном сайте Банка России.
- **Шаблон «GCS Заявление о внесении изменений в сведения о некредитной финансовой организации»** находится в Личном кабинете участника информационного обмена в разделе «Предоставление отчетности» и загружается при нажатии плитки с задачей «Документы по процедурам допуска».

ЦБ РФ напоминает

Графа 18 раздела IV Отчета о микрофинансовой деятельности (по формам ОКУД 0420840 и ОКУД 0420846) **является информационно-технической** то есть указывает, в какой строке МФО должна отразить размер задолженности по займам (на что указывает слово «сумма»), а в какой – размер рассчитанного РВПЗ (на что указывает аббревиатура «РВПЗ»), и **не подлежит заполнению какими-либо иными значениями**.

В случае если микрофинансовая организация заполнила графу 18 раздела IV Отчета МФК и Отчета МКК, **представление исправленного Отчета МФК и Отчета МКК в связи с указанной причиной не требуется**».

Разъяснения о применении

Положения от 20 апреля 2021 г. № 757-П («Об установлении обязательных для НФО требований к обеспечению защиты информации при осуществлении деятельности в сфере финрынков в целях противодействия осуществлению незаконных финопераций»), **отменившего в т.ч. ранее действовавшее одноименное Положение №684-П**:

• Требования, указанные в пунктах 1.1–1.3 Положения Банка России № 757-П, распространяются на все НФО, осуществляющие виды деятельности, указанные в статье 76.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включая МФО.

• Вместе с тем требования национального стандарта ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер» (далее – ГОСТ Р 57580.1-2017), соответствующие усиленному, стандартному или минимальному уровню защиты информации, должны соблюдать некредитные финансовые организации, указанные в подпунктах 1.4.2–1.4.4 пункта 1.4 Положения Банка России № 757-П.

• Таким образом, **уровень защиты информации, предусмотренный ГОСТ Р 57580.1-2017, в данный момент не определяется Положением Банка России № 757-П в отношении МФО.**

Разъяснения

по применению Указания № 5391-У «О порядке формирования МФО резервов на возможные потери по займам»

• **В целях формирования РВПЗ** в соответствии с 4 аб. п.8 Указания № 5391-У **в случае наличия 2-х и более договоров займа с одним и тем же заемщиком минимальная величина процента от суммы требований по договору займа должна быть равна наибольшей из минимальных величин процента от суммы требований по договору займа**.

• **Минимальные величины процентов от суммы требований по договорам займа** установлены в приложении к Указанию № 5391-У и **зависят от наличия просроченных платежей и их продолжительности**. Таким образом, положения 4 аб. п. 8 Указания № 5391-У применяются в случае наличия просроченной задолженности хотя бы по одному договору (за исключением случаев, когда задолженность по договору реструктурирована или рефинансирована).

• В случае наличия обстоятельств, предусмотренных 2 аб. и 3 п. 8 Указания № 5391-У, предусмотренные ими корректирующие коэффициенты, которые прибавляются к минимальным величинам процентов от суммы требований по договорам займа, применяются индивидуально к каждому договору займа в зависимости от наличия указанных обстоятельств.

• При этом Указание № 5391-У **не запрещает микрофинансовым организациям формировать РВПЗ в большем размере**, чем предусмотрено Указанием № 5391-У, если это предусмотрено внутренними документами и не превышает сумму требований по договору займа.

Рекомендации размещены на сайте ЦБ РФ:
«Микрофинансирование»=>«Разъяснения» => «Расчет резервов на возможные потери по займам».

Возможно введение:

ЦБ РФ опубликованы Проекты указаний, продлевающих до середины 2023г. действующий порядок включения доходов заемщика в расчет ПДН по отдельным видам займов. Спросим следить за обновлениями!

ПУ предусмотрено продление сроков действия с 1 октября 2021г. по 30 июня 2023г.:

- абзаца 3 пункта 7 Указания Банка России № 5114-У «Об установлении экономических нормативов для МКК…»
- абзаца 3 пункта 12 Указания Банка России № 5115-У «Об установлении экономических нормативов для МФК…»

устанавливают«порядок включения доходов заемщика в расчет ПДН по потребительским займам в размере до 50 тысяч рублей «…»

✓ Изменения вносятся по аналогии с соответствующими изменениями в регулировании кредитных организаций после экспертных обсуждений, в т.ч. с учетом мнений, высказанных МФО - членами СРО «МиР» ранее на Экспертном Совете по микрофинансированию при Банке России.

Кадры решают всё?

- Технологические изменения ;
- Ужесточение регулирования

(в т.ч. требований к деловой репутации и компетенции)

↓

Кадровый резерв для рынка МФО: как улучшить ситуацию? Шаг 1: Выявить разрыв между потребностями финансовых институтов и возможностями системы образования по своевременной подготовке требуемых кадров.

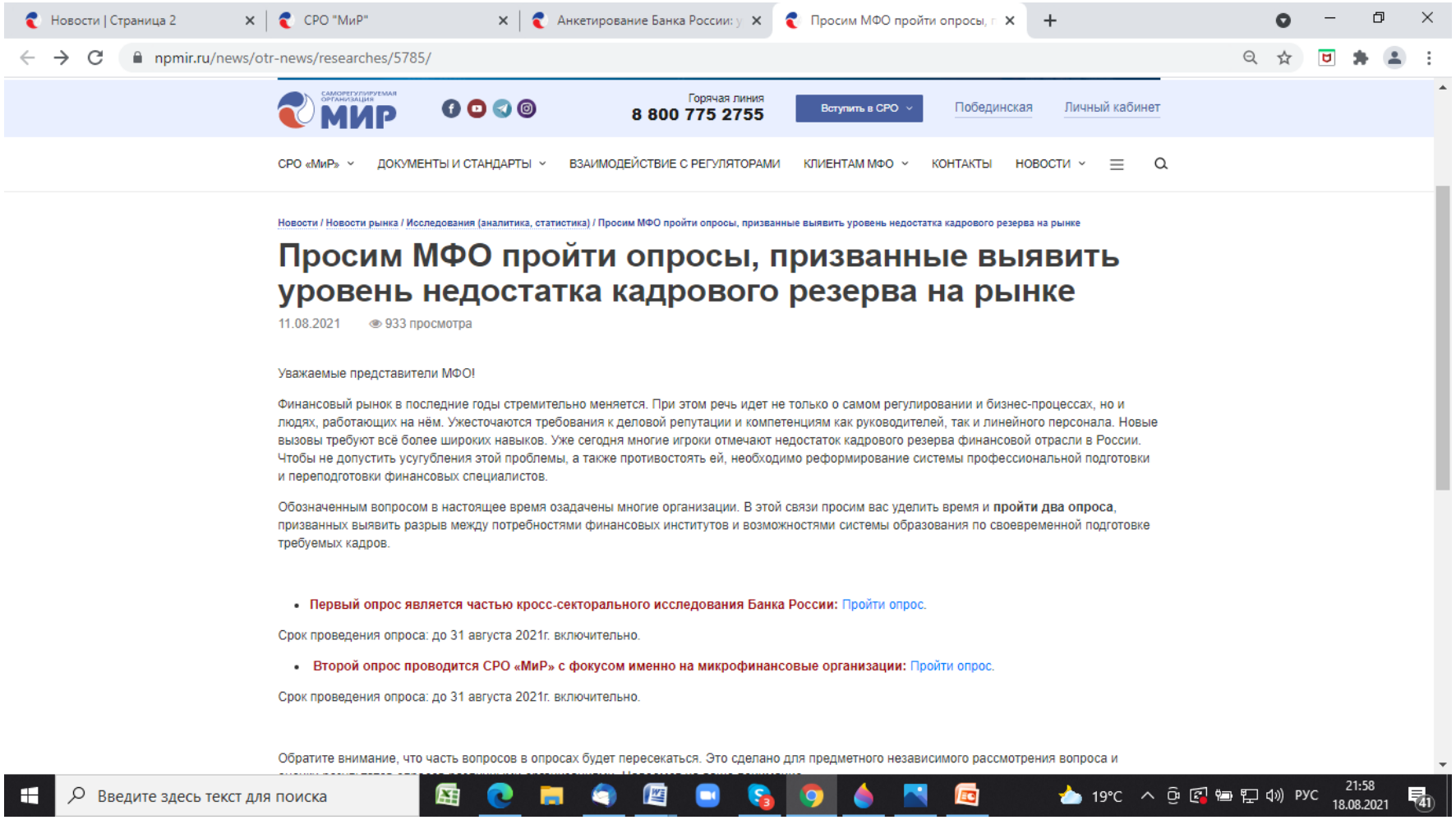
↓

✓ **Опросы Банка России** (является частью кросс-секторального исследования) **и СРО «МиР»** (с фокусом именно на МФО)

Срок проведения опроса: **до 31 августа 2021г.** включительно.

Как найти ссылку на опрос?

Новости -> Новости рынка -> Исследования (аналитика, статистика). Новость от 11 августа.
Или с помощью поиска.



Обратите внимание

• **Участились случаи использования недобросовестных практик со стороны кредитных брокеров**. При получении от клиентов заявки на заем (поиск кредитора) заключают с последним договор на абонентское обслуживание, навязав клиенту ненужные услуги, которые клиент путает с самим займом. Заполняя анкету-заявку на сайте таких брокеров, клиент автоматически соглашается на подписку на услуги брокера с условием безакцептного списания средств каждые несколько дней. Ошибочно полагая, что списания средств осуществляют МФО, граждане жалуются на незаконные действия МФО в Банк России и в иные инстанции. В ряде случаев ситуация усугубляется тем, что сайт такого брокера имеет сильное сходство с сайтом МФО.

•**Новый способ мошенничества – оформление онлайн-займа через взлом личного кабинета на сайте Госуслуг** https://www.gosuslugi.ru/. => Риск запрета проводить идентификацию клиентов для целей получения потребительского займа через ЕСИА. Для предотвращения развития такого сценария СРО «МиР» рекомендует использовать дополнительные проверки клиентов при осуществлении идентификации через ЕСИА.

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

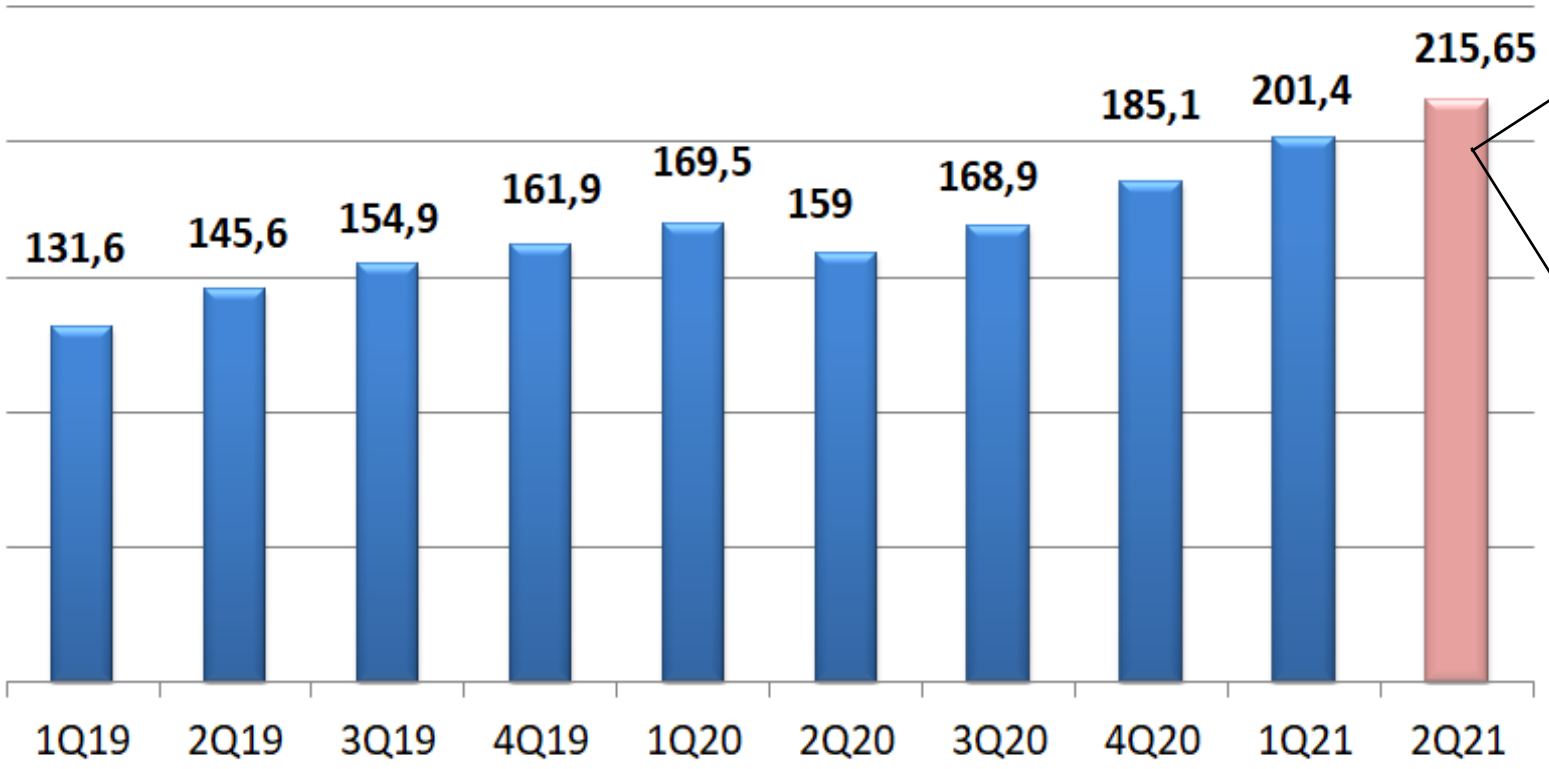
КЛЮЧЕВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МФО, ВХОДЯЩИХ В СРО "МИР":

2Q2021

Первое полугодие 2021г. (1-2Q):

- продолжается оживления на всем российском кредитном рынке, в т.ч. в микрофинансировании;
- сохраняется значительное ужесточение требований к потенциальным заемщикам (по оценке СРО «МиР» доля одобрений по-прежнему остаётся на 10-12 п.п. ниже, чем до пандемии);
- часть игроков заявляет то том, что перестроили или настраивают свои бизнес-процессы таким образом, чтобы сохранить скоринг на текущем уровне и после окончания коронакризиса.*
- несмотря на это объем выдач, а следом и совокупного объема действующих микрозаймов продолжает расти.

Совокупный портфель действующих займов МФО – членов СРО «МиР»



+7% в сравнении с концом марта 2021г. (за квартал) и +35,6% в сравнении с концом июня 2020г. (за год).

физлицам оффлайн: 117,9 млрд руб.
физлицам онлайн – 70,2 млрд руб.
субъектам МСП - 27,6 млрд

Количество договоров, заключенных за квартал:

	2Q2020	1Q2021	2Q2021
Заключенные с физлицами оффлайн	1,1 млн ед.	1,7 млн ед.	1,6 млн ед.
Заключенные с физлицами онлайн	3,4 млн ед.	5,3 млн ед.	6,3 млн ед.
Заключенные с субъектами МСП	2,9 тыс. ед.	3,4 тыс. ед.	3,6 тыс. ед.

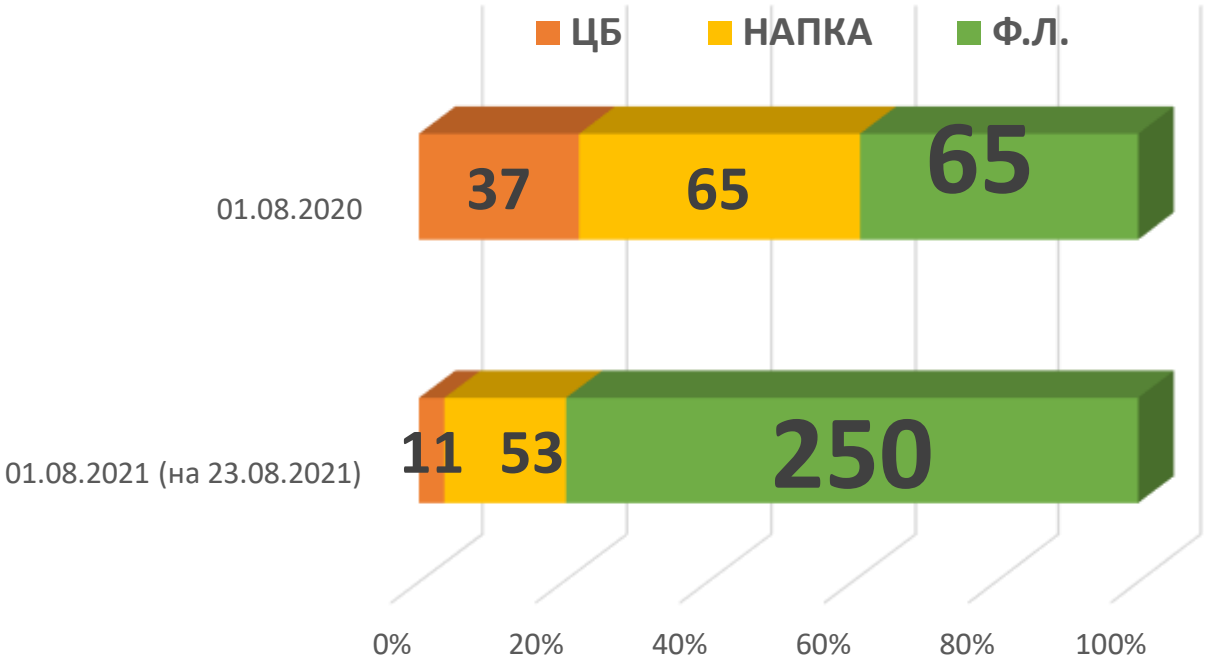
Общее количество договоров микрозайма, действующих на конец квартала:

	2Q2020	1Q2021	2Q2021
Заключенные с физлицами оффлайн	4,6 млн ед.	4,9 млн ед.	5,1 млн ед.
Заключенные с физлицами онлайн	5,1 млн ед.	6,4 млн ед.	7,3 млн ед.
Заключенные с субъектами МСП	20,2 тыс. ед.	24,9 тыс. ед.	25,8 тыс. ед.

Количество действующих заемщиков на конец квартала:

	2Q2020	1Q2021	2Q2021
Физлица (оффлайн-займы)	4,2 млн человек	4,6 млн человек	4,8 млн человек
Физлица (онлайн-займы)	4,8 млн человек	6,0 млн человек	7,1 млн человек
Субъекты МСП	17 тыс. субъектов	19,6 тыс. субъектов	20,4 тыс. субъектов

Обращения от физических лиц



В августе 2021 в СРО «МиР» поступило **250 обращений** от получателей финансовых услуг.

Необходимо отметить, что по отношению к аналогичному периоду времени 2020 года отмечается всплеск обращений, поступающих от получателей финансовых услуг. Это связано не только с большей узнаваемостью СРО «МиР», но и с недобросовестными практиками одной из МФО (на которую поступило 127 обращений).

В отношении указанной МФО принимается решение о применении мер дисциплинарного воздействия.

Обращения от физических лиц

При этом по отношению к июлю 2021 года отмечается снижение количества обращений по отдельным тематикам в августе 2021 года:

Рабочие встречи СРО «МиР» со Службой по ЗПП Банка России

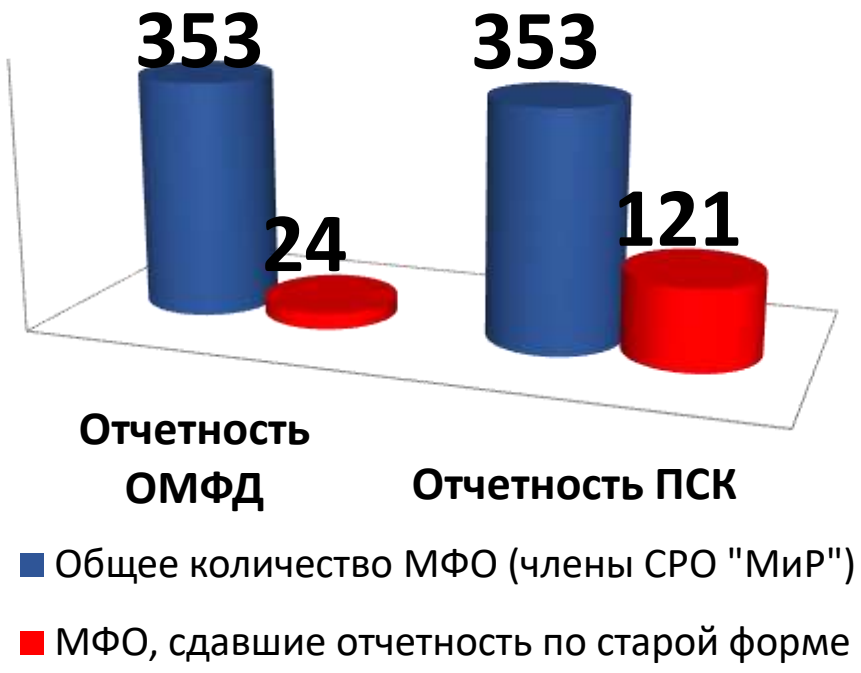
Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг, при участии СРО «МиР», проводятся встречи с МФО, на которых обсуждаются динамика жалоб на деятельность конкретного Общества. Подобные встречи позволяют сформировать комплексное представление о деятельности поднадзорной организации и имеющихся недостатках, оказывающих влияние на динамику жалоб.

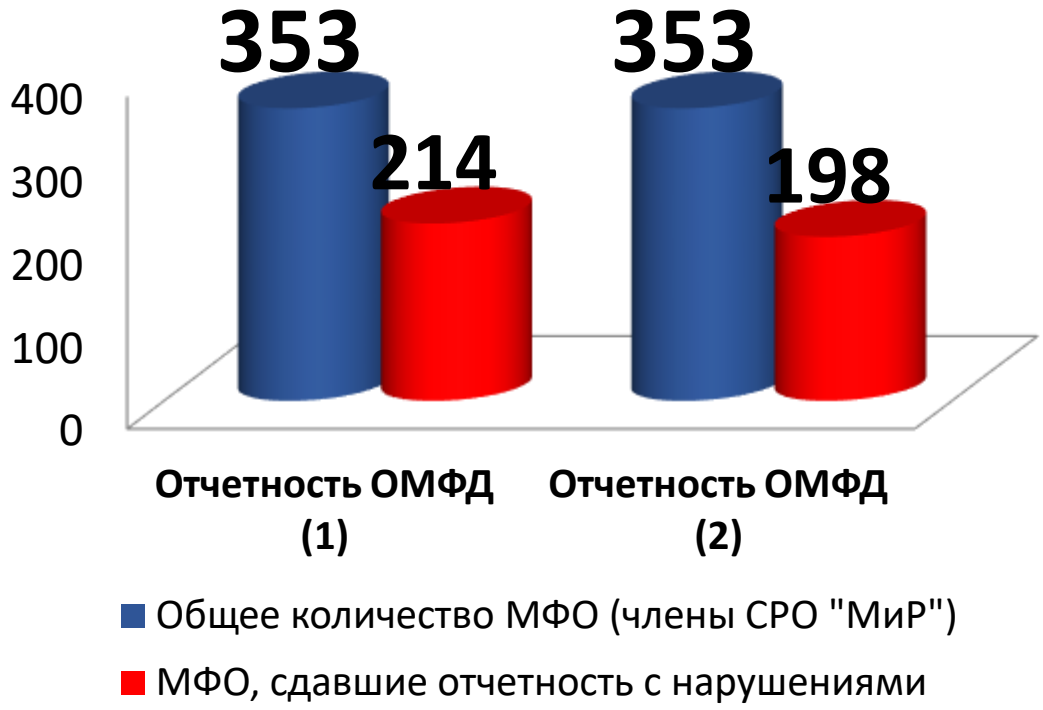
Период проведения	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август (на 23.08.2021)
Количество	4	3	7	4	3

Основными тематиками, обсуждаемыми на встречах, являются:

1. осуществление действий, направленных на возврат задолженности заемщиков Общества;
2. направление Обществом информации в бюро кредитных историй;
3. условия предоставления Обществом дополнительных услуг;
4. обсуждение вопросов по тематике навязывания дополнительных платных услуг;
5. рассмотрение вопросов, касающихся мошенничества и соблюдения законодательства о кредитных историях.

Отчетность (2Q2021)





Обращаем внимание, что 24 МФО предоставили отчетность ОМФД и 121 МФО предоставили отчетность ПСК **по старой форме**, в связи с чем в Банк России не была направлена скорректированная информация.

На основании чего в адрес СРО «МиР» Банком России были направлены **предписания**, а также в отношении СРО «МиР» было оформлено **административное правонарушение.**

Дополнительно в адрес СРО «МиР» на дату 24.08.2021 поступило еще два предписания, связанные с нарушениями сданной МФО отчетности.

Рекомендации по заполнению отчетности

1. В Анкете-редакторе все поля должны быть заполнены или поставлен «-» (прочерк).

В частности в подразделе 2 раздела 1 должно быть создано обособленное подразделение, при отсутствии обособленных подразделений во всех полях ставятся прочерки, при наличии обособленных подразделений все поля заполняются также полностью.

2. В строках есть подсказки, при нажатии на которые можно увидеть порядок заполнения каждой строчки

3. В каждом разделе Анкеты-редактора при заполнении строк необходимо нажимать кнопку «Проверить», которая находится сверху

4. В случае, если отчетность подготавливает вендор, необходимо анкету открыть в Анкете-редакторе, перепроверить, чтобы все поля были заполнены, сохранить в Анкете-редакторе и направить в СРО «МиР».

Прием и выбытие членов

	1Q2020	2Q2020	3Q2020	4Q2020	1Q2021	2Q2021	3Q2021 (по состоянию на 20.08.2021)
Приняты в СРО «МиР»	21	17	14	7	3	12	**11**
Прекратили членство в СРО «МиР»	42	36	38	43	27	7	**8**
в том числе:							
добровольный выход	4	1	2	4	4	0	**0**
по решению СРО	2	0	3	0	2	0	**1**
в связи с исключением из госреестра	36	34	32	39	21	7	**7**
в связи с ликвидацией юрлица	0	1	1	0	0	0	**0**

Членские и вступительные взносы

Вступительные взносы	Оплачено,%	Кол-во компаний должников
1Q2021	100%	0
2Q2021	92%	1
3Q2021	91%	1
Членские взносы	**Оплачено,%**	**Кол-во компаний должников**
1Q2021	99%	11
2Q2021	99%	8
Штрафы	Оплачено,%	Кол-во компаний должников
1Q2021	82%	4
2Q2021	99%	1
Общий долг, включая исключенные компании (задолженности свыше 1000 рублей), в том числе:	8,30 млн	191 компания
К списанию	2,01 млн	69 компаний
В суде	5,21 млн	91 компания

1 сентября будут выставлены счета на оплату членских взносов за 3Q2021

Срок оплаты – до 15 сентября 2021г.

Неуплата членских взносов: последствия

При неуплате или неполной уплате членских и иных взносов, штрафов, СРО вправе обратиться в суд за защитой своих прав, что повлечет увеличение суммы задолженности за счет судебных расходов. =>

- Увеличение суммы задолженности за счет судебных расходов;
- Блокировка р/сч;
- Расходы на исполнительский сбор (при несвоевременном исполнении требований судебного пристава-исполнителя);
- Возможный арест имущества;
- Репутационные риски.

Комплект бесплатных типовых документов для членов СРО «МиР»

- Стандарт по реализации финансовых услуг.
- Приказ по утверждению стандарта по реализации финансовых услуг.
- Три варианта типовой учетной политики.
- Полный комплект документов по гражданской обороне (внутренние документы, приказы, журналы, лекции, опросы и др.).
– Устав (Форма) для МКК и МФК (Форма).
– Протокол учредительного собрания (форма) с указанием лица, уполномоченного подписывать правила ПВК и Правила предоставления микрозаймов) для МКК и МФК.
– Правила внутреннего контроля для МКК и МФК .
– Платежный документ на оплату пошлины за государственную регистрацию юридического лица (Форма).
– Платежный документ на оплату пошлины за внесение сведений об организации в государственный реестр МФО (Форма).
– Приказ о назначении ответственного за ПВК (с перечнем его функций, сведений об организации внутреннего контроля, распределением обязанностей между работниками и т.д.) (Форма).
- Полный комплект документов по охране труда.
- Калькулятор ПСК.
- Типовая методика расчета ПДН для МКК.
- Рекомендации отдела контроля СРО «МиР» к расчету ПДН.

Получить бесплатные типовые документы, можно запросив их в ЛК члена СРО «МиР»

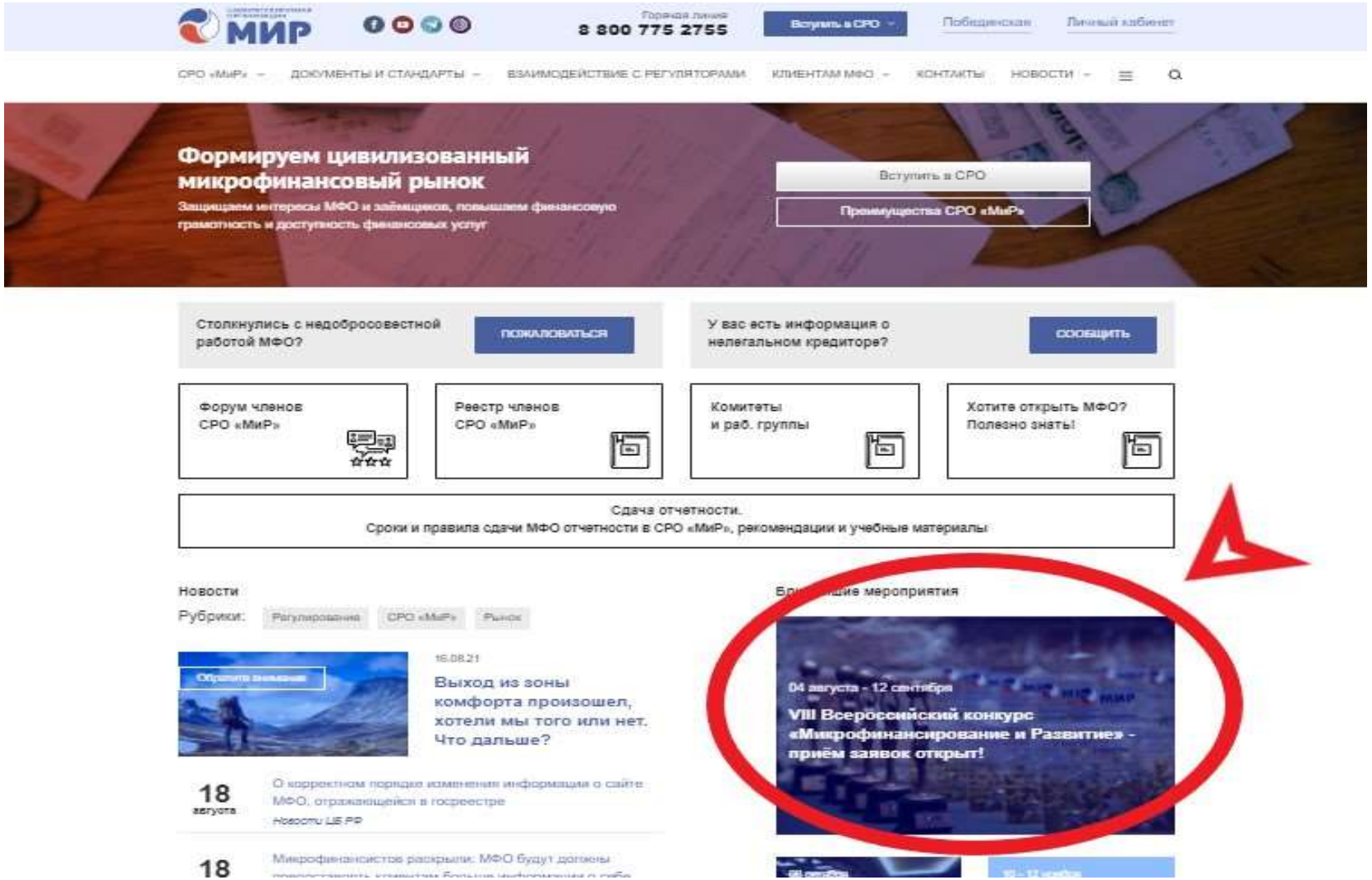
VIII Всероссийский Конкурс «Микрофнансирование и развитие»

• Победители конкурса будут выявлены в 8 номинациях для
•журналистов и представителях рынка.
• **Номинации для МФО:**
«Взгляд изнутри» - лучший материал в жанре интервью, наиболее точно и объективно отражающий происходящие на рынке процессы;
«Мнение» - лучший материал в жанре колонки (высказывания на злободневную для рынка тему;
«Проект года. PR» - среди авторов лучших PR-проектов, направленных на привлечение внимания СМИ к микрофинансовому рынку;
«Профессионализм. PR» - среди специалистов по коммуникациям за совокупность работы, направленной на объективное освещение микрофинансового рынка и происходящих на нем процессов.

• **Для участия в конкурсе необходимо заполнить соответствующую заявку в срок до 12 сентября!**

Положение о конкурсе и заявка для участия размещены на сайте в разделе «мероприятия».

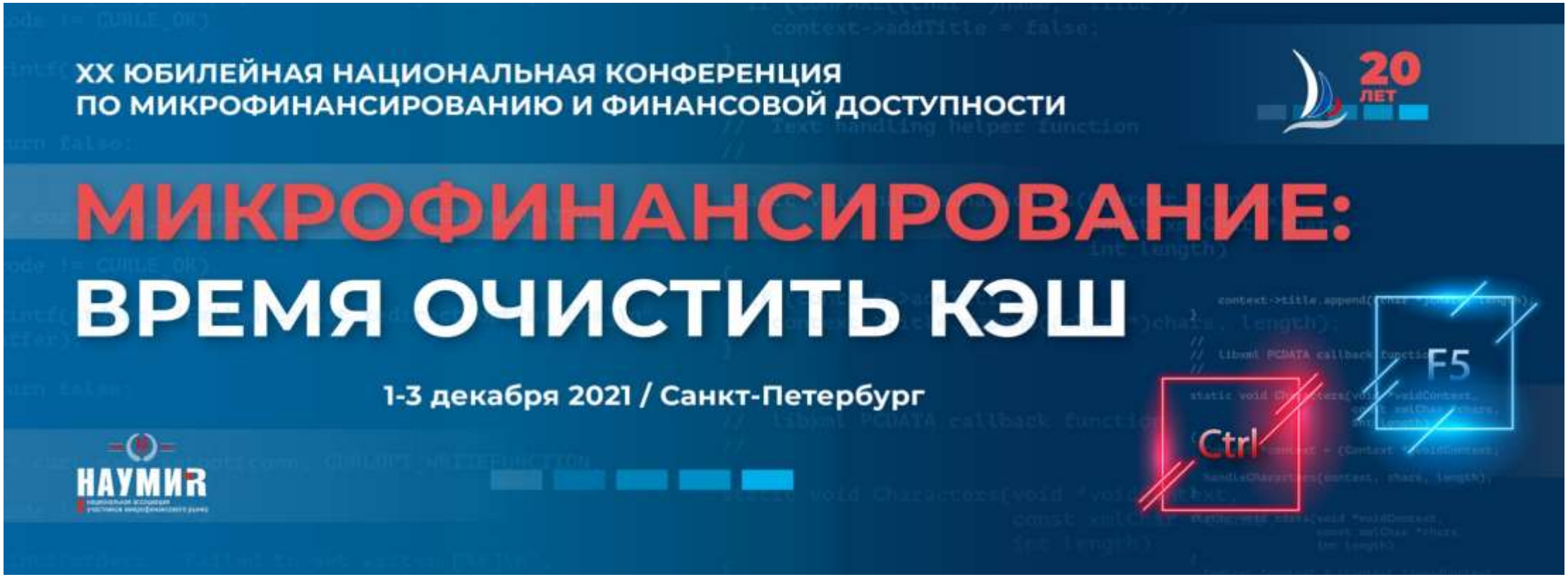
Подробнее о конкурсе:



- Регулирование и надзор;
- Технологии и безопасность данных;
- Работа с просроченной задолженностью;
- Маркетинг;
- Оценка рисков;
- HR;
- GR, PR, IR

и многое другое!

Регистрация открыта! => Раздел «Мероприятия» на сайте СРО «МиР»



Регистрация открыта!

=> Раздел «Мероприятия» на сайте СРО «МиР»

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ

МИР

XVII ПРЯМАЯ ЛИНИЯ С ДИРЕКТОРОМ СРО "МиР"

26 АВГУСТА 2021г.

SROMIR_OFFICIAL

SROMiR

SROMiR