



XV прямая линия с директором СРО «МиР» Еленой Стратьевой

24 июня 2021г.

Банком России разъяснены вопросы приема к исполнению распоряжений о переводе денежных средств на единый казначейский счет (ЕКС) при использовании национальных платежных инструментов. (Информационное письмо Банка России от 13.05.2021 N ИН-04-45/31)

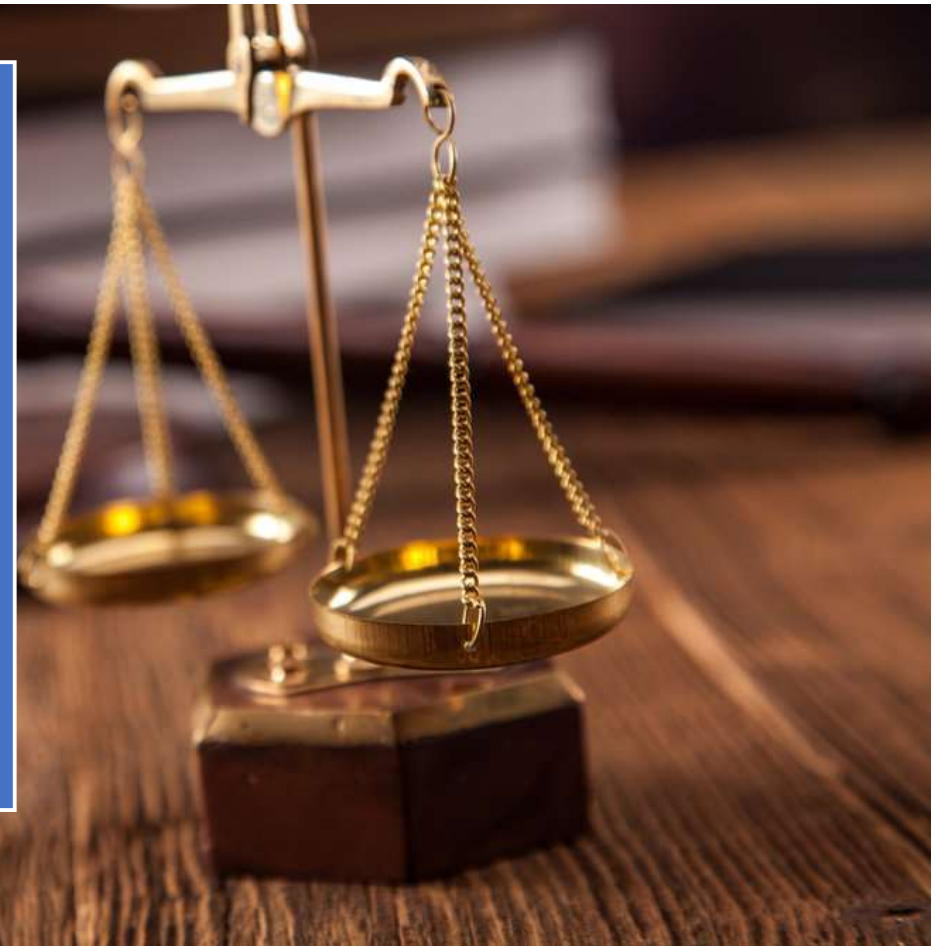
Установлен порядок приостановления и прекращения Банком России действия экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций на финансовом рынке. (Указание Банка России от 25.12.2020 N 5677-У)

Изменяется перечень документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, и способ их направления в Банк России. (Указание Банка России от 25.03.2021 N 5754-У)

Истекает срок действия регуляторных послаблений по формированию кредитными организациями, МФО и КПК резервов на возможные потери в связи с распространением коронавирусной инфекции (COVID-19). (Информационные письма Банка России от 24.12.2020 N ИН-08-41/179 и от 25.12.2020 N ИН-015-44/183, Информационное сообщение Банка России от 18.12.2020, Информация Банка России от 10.08.2020)

Проект Федерального закон № 922037-7 «О внесении изменений в статью 4 Федерального закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

16 июня 2021 года Государственная Дума РФ в третьем, окончательном чтении приняла закон, устанавливающий **запрет на общение с третьими лицами** (членами семьи должника, родственниками, соседями или иными физлицами), направленное на возврат просроченной задолженности, в случае отсутствия их письменного предварительного согласия. Закон также предусматривает право третьих лиц на отзыв данного ранее согласия на взаимодействие.



Госдума РФ приняла в третьем, окончательном чтении изменения в закон о потребительском кредите, направленные на защиту прав граждан-заемщиков.



Граждане смогут отказаться от дополнительных услуг, навязанных при заключении договора кредита или займа. Период охлаждения составит 14 календарных дней и будет распространяться на любые дополнительные услуги (юридическое сопровождение, консультации, телемедицина и др.), если заемщик был вынужден приобрести их вместе с заключением договора потребительского кредита (займа).

Закон также ограничит значение полной стоимости кредита (ПСК) по ипотечным договорам. Оно не должно превышать среднерыночное более чем на треть, как и в случае с потребительскими кредитами (займами). Кроме того, уточняются требования по досрочному погашению кредита (займа) — полного или частичного, а также порядок расчета предельного размера неустойки (штрафа, пени) за просроченные кредиты (займы).



Минимальный доход должников защитят от взыскания.

Государственная Дума приняла в третьем чтении поправки в Гражданский процессуальный кодекс РФ и в ФЗ «Об исполнительном производстве» в части обеспечения справедливой **неприкосновенности минимального размера дохода**, необходимого для существования должника-гражданина и лиц, находящихся на его иждивении. (Вступит в силу 1 февраля 2022 года)

Согласно поправкам, «должник сможет подать в службу судебных приставов заявление с реквизитами банковского счета, где должен быть сохранен минимальный доход на его нужды и нужды лиц, находящихся на его иждивении. В свою очередь судебный пристав обязан будет в начале исполнительного производства проинформировать должника о праве на сохранение прожиточного минимума».

Банк России в своем письме № 59-3-6/30554 от 18.06.2021 г. о направлении судебной практики Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в результате анализа судебной практики о нарушениях положений Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» приходит к выводу **о наличии таких практик, которые могут являться триггерами к поступлению жалоб от потребителей финансовых услуг в отношении МФО.**

В частности к таким практикам Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг относит:

- 1. Использование взыскателями в рамках осуществления взаимодействия с должниками скриптов, в которых до должника доводится информация, что в случае неисполнения обязательств взаимодействие будет осуществляться с третьими лицами (Постановление Девятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 6 июля 2020 г. № 19АП-1321/20 по делу № А35-6460/2019).**

2. Использование взыскателями в рамках осуществления взаимодействия с должниками скриптов, в которых должнику для целей погашения просроченной задолженности предлагается продать свое имущество (Постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 1 сентября 2020 г. № 17АП-7074/20 по делу № А71-3632/2020.).

3. Использование взыскателями в рамках осуществления взаимодействия с должниками скриптов, в которых до должника доводится информация, что в случае неисполнения обязательств с ним будет возможно проведена личная встреча (Постановление Двадцать первого арбитражного апелляционного суда от 31 марта 2021 г. № 21АП-59/21).

4. Умышленное оказание на должника психологического давления путем осуществления телефонных звонков в неустановленное законом время, а также в количестве, превышающем установленное законом с целью возврата просроченной задолженности, что свидетельствует о злоупотреблении правом (Постановление Седьмого арбитражного апелляционного суда от 22 января 2020 г. № 07АП-12186/19)

Отчетность о микрофинансовой деятельности (ОМФД).

Новый порядок

Правовые изменения в отношении надзора за МФО и сдачи отчетности в соответствии с Указанием Банка России №5523-У от 03.08.2020г 9 «О формах сроках и порядке составления и предоставления в Банк России отчетности МФК и МКК» будут применены **со 2 квартала 2021г.**

**Срок сдачи отчетности в СРО:
до 14 июля (включительно)**

**До 21 июля СРО следует направить
общий пакет обработанной ранее
отчетности в Банк России.**



В СРО «Мир» регулярно поступают обращения по п.1 ст. 7 Базового стандарта ЗПП в части нарушения прав на товарный знак МФО.

Однако МФО не прикладывают в качестве доказательств достаточные аргументы, указывающие на фактическое нарушение. Отсутствует поисковая строка, дата и время скриншота.

Кроме того, МФО часто полагают, что контекстная реклама, используемая в поисковой системе «Яндекс» перед наименованием МФО, указывает на нарушение товарного знака МФО.

Целью контекстной рекламы является не использование товарного знака другой МФО, а продвижение объявления (рекламы) МФО при показах похожих объявлений.

Обращения от физических лиц (2 квартал 2021г.)

Ф.Л.	Обращения			
	Апрель 2021	Май 2021	Июнь (на 21.06.2021)	Итого
	фактически жалоб на компании - 157	фактически жалоб на компании - 136	фактически жалоб на компании - 115	фактически жалоб на компании - 408
НАПКА	67	42	0	109
ЦБ	11	18	11	40
Направлено писем с выявленными нарушениями в ЦБ	8	3	2	13
Направлено писем с выявленными нарушениями в ФССП	2	5	2	9
Направлено писем с выявленными нарушениями в РКН	9	2	0	11
Направлено писем с выявленными нарушениями в РПН	6	3	0	9

Во 2 квартале 2021г. (по состоянию на 21.06.2021г.) было завершено **329 внеплановых тематических проверок** по соблюдению членами СРО «Мир» Внутренних и Базовых стандартов:

- **45 внеплановых проверок** по обращениям, поступившим от Банка России;
- **284 внеплановые проверки** по обращениям, поступившим от физических лиц.

Комплексные проверки за 2 квартал 2021г.		
	Плановые	Внеплановые
Было запланировано	22	-
Исключены	2	0
Проведено (по состоянию на 21.06.2021)	13	4
В работе	7	0
Без нарушений	0	0
Завершены с нарушениями	100%	

31 мая 2021г. было открыто заочное заседание ДК с датой голосования до 3 июня 2021г.

Рассмотрено 5 вопросов, в т.ч.:

- 1) По неисполнению МФО запроса СРО «Мир» о предоставлении отчета о персональном составе в отношении 4 МФО. Вынесены 4 предупреждения, 3 требования о предоставлении отчета о персональном составе;
- 2) По несвоевременной сдаче отчетности ОМФД за 1 квартал 2021 года рассмотрен вопрос в отношении 26 МФО: вынесены 24 неприменения мер дисциплинарного воздействия, т.к. компании сдали отчетность в СРО до 01.05.2021 и 2 предупреждения по несвоевременной сдаче отчетности;
- 3) Предоставление МФО недостоверных сведений в отчетности по запросу Банка России в отношении 5 МФО. Вынесены 5 требований о корректировке недостоверных сведений в отчетности и направления её в Банк России в срок до 30.06.2021;
- 4) По нарушению МФО п. 7.1. ст. 5 Федерального закона N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (относительно минимального размера собственных средств (капитала) микрокредитной компании). В отношении 5 МФО вынесено требование об устранении нарушения п.7.1 ст. 5 ФЗ-151 относительно минимального размера собственных средств (капитала) МКК и предоставления информации в СРО «Мир» в срок до 30.06.2021) По нарушениям МФО, выявленным в ходе плановых и внеплановых проверок, 4 МФО (2 план и 2 внеплан.). Вынесены: 1 перенос рассмотрения нарушения на очный ДК, т.к. имеются признаки нарушения п.3 ст. 10 Базового стандарта ЗПП, и МФО необходимо предоставить доп. документы к рассмотрению; 2 требования об устранении нарушений срок до 30.06.21, 1 не применение мер, в связи с устранением нарушений к заседанию ДК.

18 июня состоялось очное заседание Дисциплинарного комитета в дистанционном формате.

Рассмотрено 7 кейсов по 4 МФО (вопросы БС ЗПП и ВС по работе с просроченной задолженностью),

Вынесены:

- По 4 кейсам - отсутствие состава;
- 3 предупреждения;
- 1 передача материалов в ФССП по 230-ФЗ;
- 4 плановых проверки (+ 4 требования об устранении нарушений до 12.07.21);
- 1 акт о противодействии проведению проверки (+ рекомендация к исключению);
- 1 Передача обращения на рассмотрение в Совет СРО «Мир».



Прием и выбытие членов

	1 кв.2020	2 кв.2020	3 кв.2020	4 кв.2020	1 кв.2021	2 кв.2021
Приняты в СРО «Мир»	21	17	14	7	3	12
Прекратили членство в СРО «Мир»	42	36	38	43	27	6
в том числе:						
добровольный выход	4	1	2	4	4	0
по решению СРО	2	0	3	0	2	0
в связи с исключением из госреестра	36	34	32	39	21	6
в связи с ликвидацией юрлица	0	1	1	0	0	0

!!!!

Во 2 квартале 2021г. в 2 раза больше количество принятых МФО в СРО «Мир» чем выбывших.

Общее собрание членов СРО «Мир» в форме очного голосования

26 мая 2021 года в Москве состоялось Общее собрание членов СРО «Мир» в форме очного голосования. Кворум состоялся, в голосовании приняли участие представители 294 МФО (77,2% членов объединения).

На голосование были вынесены следующие вопросы:

- Утверждение отчета Совета СРО «Мир» за 2020г.
- Утверждение отчета директора СРО «Мир» за 2020г.
- Утверждение Устава СРО «Мир» в новой редакции.
- Переизбрание в члены Совета Басенко Алексея Юрьевича, Лисина Виктора Васильевича, Мехтиева Эльмана Октай оглу, Шагуна Тимофея Владимировича.

(!) Впервые в истории саморегулируемой организации все вынесенные на голосование вопросы приняты единогласно.



Весенняя сессия конкурса «Рублевая зона»



31 мая – 2 июня в Чебоксарах прошел финал конкурса региональной финансовой журналистики «Рублёвая зона»: состоялось награждение 25 победителей конкурса в 7 основных и 4 специальных номинациях. Партнером конкурса в т.ч. выступила СРО «Мир».

В рамках мероприятия Эльман Мехтиев, председатель Совета СРО «Мир», и Елена Стратьева, директор СРО «Мир» провели обучающий семинар для журналистов.



Всероссийский форум «Предпринимательское микрофинансирование»



Мероприятие, организованное СРО «Мир» в партнерстве с НАУМИР и при активном участии НО МКК «Фонд поддержки предпринимательства Республики Татарстан», прошло 10-11 июня 2021 года и собрало более 100 представителей НкМФО из более чем 40 регионов России!

В рамках мероприятия участники обсудили новый профильный Приказ Минэкономразвития РФ, а также его влияние на рынок и инструменты соблюдения его требований. Кроме того, продолжилось публичное обсуждение Концепции развития НкМФО - «главной настольной книги» всех государственных микрофинансовых организаций, начатое в январе 2021г. в Перми.



Рабочая встреча СРО «Мир» с региональными властями Республики Татарстан

11 июня 2021г. СРО «Мир» и региональные власти Республики Татарстан обсудили роль МФО в обеспечении финдоступности в регионе, обращения потребителей и возможные инструменты взаимодействия.

Участие во встрече приняли эксперты территориальных управлений Банка России, Минэкономразвития, ФССП, Прокуратуры, Министерства внутренних дел РФ.





XX Национальная конференция по микрофинансированию и финансовой доступности состоится в Санкт-Петербурге с 1 -3 декабря 2021г.

Осенний MFO RUSSIA FORUM предварительно назначен на 8 октября 2021г. Мероприятие традиционно пройдет в Москве.



- 8 июня состоялся вебинар «Наличный, безналичный или цифровой – какой рубль выбрать?»
- 17 июня состоялся вебинар «Целевой онлайн-инструктаж «Противодействие отмыванию через КПК, МФО и ломбарды преступных доходов, ФРОМУ: требования законодательства и проблемы применения».
- 23 июня состоялся вебинар «Деловая репутация: как ее узнавать, создавать, сохранять»



Записи вебинаров публикуются на закрытой части сайта «Форум».

Участие для членов СРО «МиР» бесплатное!

Каналы коммуникации



Страница объединения в Facebook

@SROMiR



Личный кабинет члена СРО «Мир»

doc.sromir.ru



Instagram-аккаунт

@sromir_official

Telegram-канал (+чат для рынка)

@sromir

