

Отчет Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о результатах работы в 2022 году

I. Состав комитета

В состав Дисциплинарного комитета входят представители юридических служб различных сегментов микрофинансового рынка.

Состав Дисциплинарного комитета на 31.12.2022 г. был представлен следующими лицами:

Председатель Комитета	Зинченко Татьяна Николаевна	ООО МКК «М Булак»
Заместители Председателя Комитета	Аверьянов Иван Александрович	ООО МФК «ОТП Финанс»
	Шабунина Екатерина Владимировна	ООО МФК «Веритас»
Члены Комитета	Рассказов Николай Александрович	МФК «МигКредит»
	Межова Лилия Михайловна	ООО МКК «Макро»
	Леонова Светлана Юрьевна	ООО МФК «Быстроденьги»
	Зорникова Оксана Геннадьевна	СРО «МиР»

В работе Дисциплинарного комитета принимают участие 2 секретаря:

- Косолапов Павел Николаевич
- Стрельцова Елена Александровна

II. Статистика рассмотрения дел за 2022 г.

В 2022 году было проведено 38 заседаний, на которых рассмотрено 760 кейсов. Суммарно более 185 часов длились заседания Дисциплинарного комитета. Средняя продолжительность одного заседания 5 часов.

За 1 квартал 2022 года проведено 4 заседания Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 80 кейсов:

- 1) На заседании от 27.01.2022 рассмотрено 32 кейса в отношении 19 МФО;
- 2) На заседании от 17.02.2022 рассмотрено 20 кейсов в отношении 18 МФО;
- 3) На заседании от 11.03.2022 рассмотрено 12 кейсов в отношении 11 МФО;
- 4) На заседании от 29.03.2022 рассмотрено 16 кейсов в отношении 4 МФО.

Во 2 квартале 2022 года было проведено 7 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 100 кейсов:

- 1) На заседании от 14.04.2022 рассмотрено 3 кейса в отношении 1 МФО;
- 2) На заседании от 20.04.2022 рассмотрено 7 кейсов в отношении 5 МФО;
- 3) На заседании от 12.05.2022 рассмотрено 16 кейсов в отношении 10 МФО;
- 4) На заседании от 26.05.2022 рассмотрено 26 кейсов в отношении 10 МФО;
- 5) На заседании от 09.06.2022 рассмотрено 15 кейсов в отношении 8 МФО;
- 6) На заседании от 23.06.2022 рассмотрено 19 кейсов в отношении 8 МФО;
- 7) На заседании от 30.06.2022 рассмотрено 14 кейсов в отношении 9 МФО.

В 3 квартале 2022г. было проведено 13 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых было рассмотрено 299 кейсов:

- 1) на заседании от 07.07.2022 рассмотрено 13 кейсов в отношении 7 МФО;

- 2) на заседании от 14.07.2022 рассмотрено 23 кейса в отношении 9 МФО;
- 3) на заседании от 20.07.2022 рассмотрено 33 кейса в отношении 31 МФО;
- 4) на заседании от 28.07.2022 рассмотрено 32 кейса в отношении 8 МФО;
- 5) на заседании от 11.08.2022 рассмотрено 32 кейса в отношении 8 МФО;
- 6) на заседании от 17.08.2022 рассмотрено 30 кейсов в отношении 5 МФО;
- 7) на заседании от 25.08.2022 рассмотрено 18 кейсов в отношении 4 МФО;
- 8) на заседании от 29.08.2022 рассмотрено 3 кейса в отношении 3 МФО;
- 9) на заседании от 31.08.2022 рассмотрено 22 кейса в отношении 7 МФО;
- 10) на заседании от 08.09.2022 рассмотрено 24 кейса в отношении 1 МФО;
- 11) на заседании от 19.09.2022 рассмотрено 24 кейса в отношении 12 МФО;
- 12) на заседании от 23.09.2022 рассмотрено 27 кейсов в отношении 18 МФО;
- 13) на заседании от 30.09.2022 рассмотрено 18 кейсов в отношении 12 МФО.

В 4 квартале 2022г. было проведено 14 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых был рассмотрен 281 кейс:

- 1) на заседании от 07.10.2022 рассмотрено 18 кейсов в отношении 6 МФО;
- 2) на заседании от 13.10.2022 рассмотрен 21 кейс в отношении 12 МФО;
- 3) на заседании от 21.10.2022 рассмотрено 13 кейсов в отношении 6 МФО;
- 4) на заседании от 28.10.2022 рассмотрено 18 кейсов в отношении 18 МФО;
- 5) на заседании от 02.11.2022 рассмотрено 20 кейсов в отношении 16 МФО;
- 6) на заседании от 11.11.2022 рассмотрено 25 кейсов в отношении 6 МФО;
- 7) на заседании от 18.11.2022 рассмотрено 25 кейсов в отношении 5 МФО;
- 8) на заседании от 23.11.2022 рассмотрено 18 кейсов в отношении 10 МФО;
- 9) на заседании от 01.12.2022 рассмотрен 1 кейс в отношении 1 МФО;
- 10) на заседании от 02.12.2022 рассмотрено 23 кейса в отношении 6 МФО;
- 11) на заседании от 09.12.2022 рассмотрено 23 кейса в отношении 6 МФО;
- 12) на заседании от 16.12.2022 рассмотрено 30 кейсов в отношении 12 МФО;
- 13) на заседании от 21.12.2022 рассмотрено 30 кейсов в отношении 20 МФО;
- 14) на заседании от 23.12.2022 рассмотрено 16 кейсов в отношении 16 МФО.

При рассмотрении Дисциплинарных дел в отношении МФО за 2022 год необходимо отметить, что преимущественное количество нарушений было выявлено по:

- п.7 ст.5 БС ЗПП, в части отображения некорректной информации в личном кабинете заемщика;
- п.3 ст.19 БС ЗПП, в части несвоевременного ответа на обращение заявителя;
- п. 4.2. Внутреннего стандарта по работе с просроченной задолженностью, в части не включения в договор с агентом/цессионарием обязанностей, предусмотренных Внутренним стандартом по работе с просроченной задолженностью.

За 2022 г. были применены следующие меры дисциплинарного воздействия:

- 349 предупреждений;
- 188 требования об устранении нарушений;
- 286 штрафов;
- 5 рекомендаций к исключению МФО.

Также в случае выявления в деятельности МФО признаков нарушения законодательства Российской Федерации, не относящихся к компетенции Дисциплинарного комитета материалы дела передавались в уполномоченные органы для рассмотрения по существу.

Основными нарушениями являются: п.3 ст.19 БС ЗПП (неответ, либо несвоевременный ответ на вопрос заявителя), п.7 ст.5 БС ЗПП (отображение некорректной информации в ЛК).

III. Методологическая работа.

В 2022 году Дисциплинарный комитет принимал активное участие в разработке изменений, вносимых в Положение о специализированном органе по рассмотрению дел о применении в отношении членов СРО «МиР» мер дисциплинарного воздействия.

Было проведено 4 организационных совещания, направленных на совершенствование работы Дисциплинарного комитета и формирование единого подхода к применению мер воздействия к членам СРО в том числе, часть из которых была проведена с участием Банка России.