САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

МЕТОДИКА ПРОВЕРОК СРО «МиР» И ТИПОВЫЕ НАРУШЕНИЯ МФО

24 мая 2019

ФОКУС КОНТРОЛЯ СРО «МиР»

СОБЛЮДЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ

- ✓ Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- ✓ Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации;
- ✓ Базового стандарта по управлению рисками микрофинансовых организаций;
- ✓ Базового стандарта совершения микрофинансовыми организациями операций на финансовом рынке;
- ✓ Внутренних стандартов СРО «МиР», условий членства микрофинансовых организаций.

ПРОВЕРКИ В 2018Г.

79 ПЛАНОВЫХ

1 ВНЕПЛАНОВАЯ

26 ВЫЕЗДНЫХ

- Владивосток
- Воронежская область
- Иваново
- Москва

Только **37,5%** компаний закрыли акты проверок без нарушений.

Из **62,5%** компаний, имеющих нарушение/-я:

- 52% - имеют нарушения по Федеральному закону №151-ФЗ;
- 74% - имеют нарушения по Базовому стандарту по ЗПП;
- 18% - имеют нарушения по Базовому стандарту по УР.

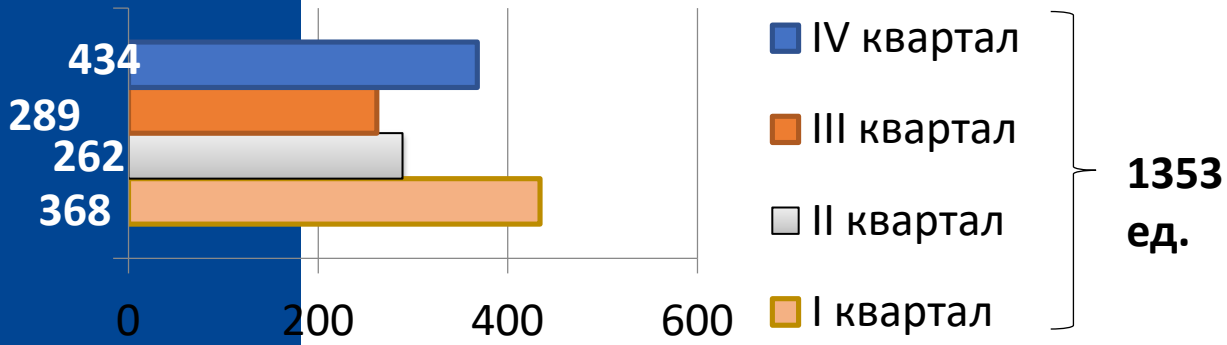
Что это значит?

Типичные ошибки - формальный подход к соблюдению требований Базовых стандартов и №151-ФЗ.

Основные:

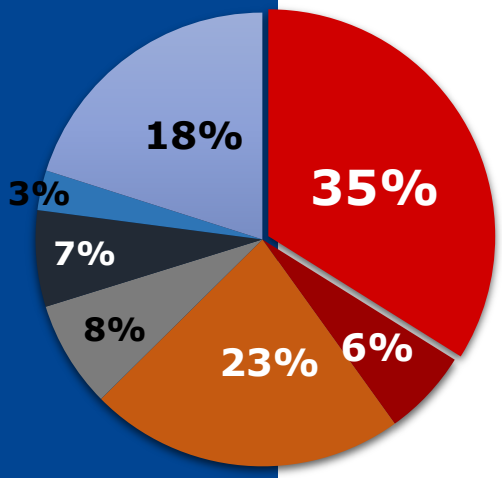
- Несоответствие (или соответствие не в полном объеме) информации в правилах предоставления микрозаймов требованиям Федерального закона №151-ФЗ;
- Несоблюдение (или соблюдение не в полной мере) требований Базового стандарта по ЗПП. Формальный подход к обучению сотрудников, к ответам на обращения заемщиков и в работе с просроченной задолженностью.

ОБРАЩЕНИЯ ОТ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИН.УСЛУГ МФО – 2018



Из них порядка 200 (14%) обращений поступили из Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

Наиболее распространенные темы обращений



- Взыскание (контакт непосредственно с должником) (35%)
- Звонки третьим лицам (6%)
- Неправомерные действия* (23%)
- Несогласие с условиями займа в договоре + обстоятельства (8%)
- Заключение договоров займа с третьими лицами (7%)
- БКИ (некорректные данные или нарушение сроков их сдачи) (3%)
- Иное** (18%)

ОБРАЩЕНИЯ ОТ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИН.УСЛУГ МФО – IQ2019

ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

✓ При взаимодействии с партнерами по работе с просроченной задолженностью Вы должны контролировать соблюдение ими Требований Базового стандарта по ЗПП, их нарушения отражаются на вашей репутации;

✓ При взаимодействии с партнерами, привлекаемых для оформления микрозаймов, вы также должны контролировать соблюдение требований Базового стандарта по ЗПП.

Обучение, обеспечение офисов партнеров необходимой информацией, доступность информации для клиентов;

✓ Чем тщательнее вы будете осуществлять контроль, а также должным образом обеспечивать эффективное взаимодействие со своими партнерами, тем выше будет качество обслуживания клиентов.

ДИСЦИПЛИНАРНЫЙ КОМИТЕТ

В 2018 году было проведено 8 заседаний Дисциплинарного комитета, по результатам которых были вынесены следующие решения:

- 2 МФО исключены из членов СРО;
- 7 МФО выставлены штрафы;
-12 МФО вынесены предупреждения по подтвержденным фактам нарушений.

С сентября 2018г. введена норма периодичности заседаний Дисциплинарного комитета – не реже 1 раза в месяц.

В октябре 2018 были внесены изменения во «Внутренний стандарт Систем мер воздействия и порядок их применения при несоблюдении членами СРО «МиР» Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также требований базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов СРО «МиР».

Благодарю за внимание

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

г. Москва, Орликов пер., д. 5, стр. 2, оф. 538, 540
Тел./факс (495) 258-87-05, 258-68-31
info@npmir.ru