

Отчет Контрольного комитета СРО «Мир» о результатах работы в 2024 году

Заседания Контрольного комитета 2024



Состав Контрольного комитета на 31.12.2024 – 15 человек

12 плановых заседаний Контрольного комитета. Основные вопросы:

- - текущие плановые и внеплановые проверки;
- - обсуждение и принятие новых методических документов;
- - обсуждение изменений законодательства, нормативных актов Банка России;
- - обсуждение типовых ошибок членов СРО;
- - формирование единого подхода к выявлению нарушений и недостатков в деятельности МФО.

- скорректированы чек-листы по проверкам (БС СОФР, РВПЗ Учётная политика МФО);
- сформирован чек-лист по проверке ВС ЗПП ПДУ;
- скорректирована Методика по проверке ПДН;
- внесены изменения во внутренний стандарт Порядок проведения проверок;
- внесены изменения в Порядок определения и применения СРО «МиР» режима контроля в отношении своих членов и мониторинга их деятельности;
- внесены изменения в Положение о Контрольном комитете СРО «МиР»;
- внесены изменения в Типовую методику расчета ПДН для членов СРО «МиР»;
- внесены изменения в Порядок работы СРО «МиР» с обращениями физических и юридических лиц
- сформирована типовая Учетная политика для МКК – членов СРО «МиР» в соответствии с изменениями в нормативной базе, вступающими в силу в 2025 году.

Плановые проверки



План

69 проверок



Факт

55 проверок
(1 проверка продлена
на 2025 год)

13 МФО исключены
из реестра СРО



Составлено **5** Актов
противодействия
проведению плановых
проверок



76,4 % проверок завершено с выявленными
нарушениями, в том числе:

- БС ПУР – 48 нарушений;
- БС СОФР – 49 нарушений;
- БС ЗПП – 115 нарушений;
- ВС ПРПЗ – 23 нарушения;
- ВС УЧ – 15 нарушений;
- Иные нормативные документы – 146 нарушений.



В 2024 году на Дисциплинарный комитет направлено **49** заключений по плановым проверкам

График проверок на 2025 год

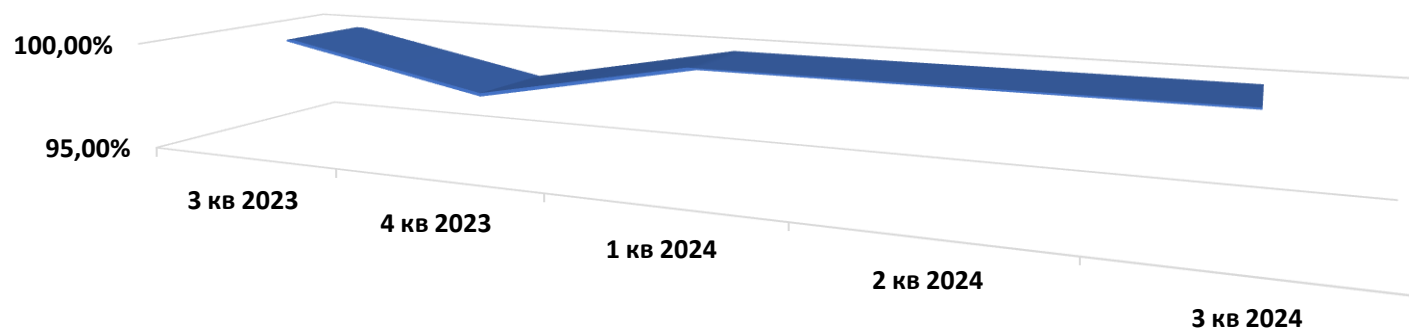


Перечень запрашиваемых документов

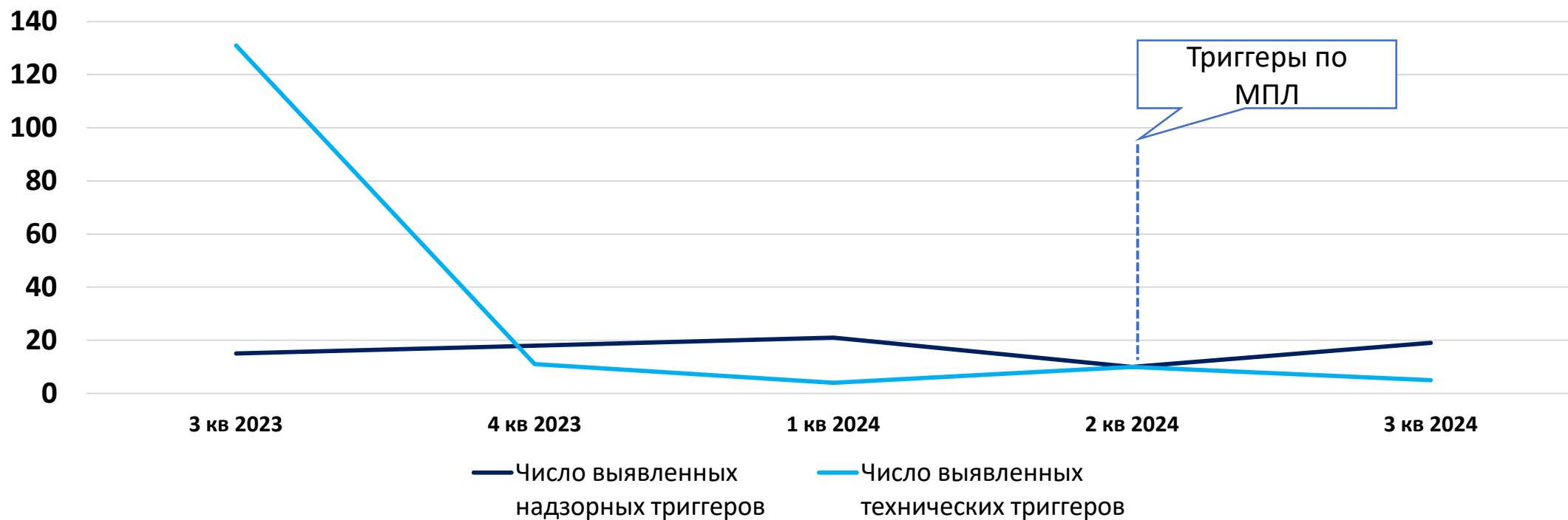


Приём и обработка отчётности

Уровень собираемости отчетности

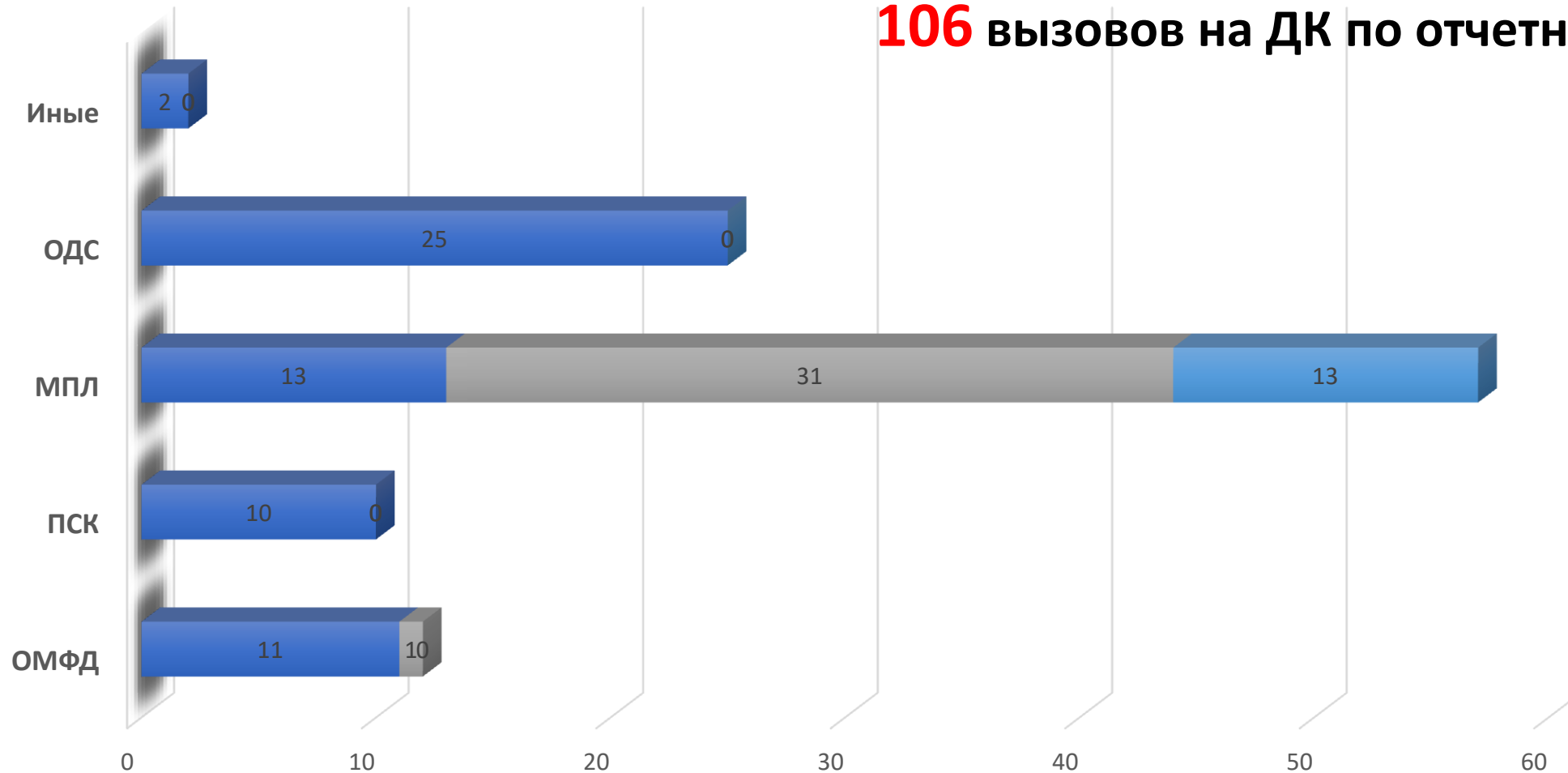


Триггеры (снижение более чем в 5 раз)



Статистика ДК по отчетности

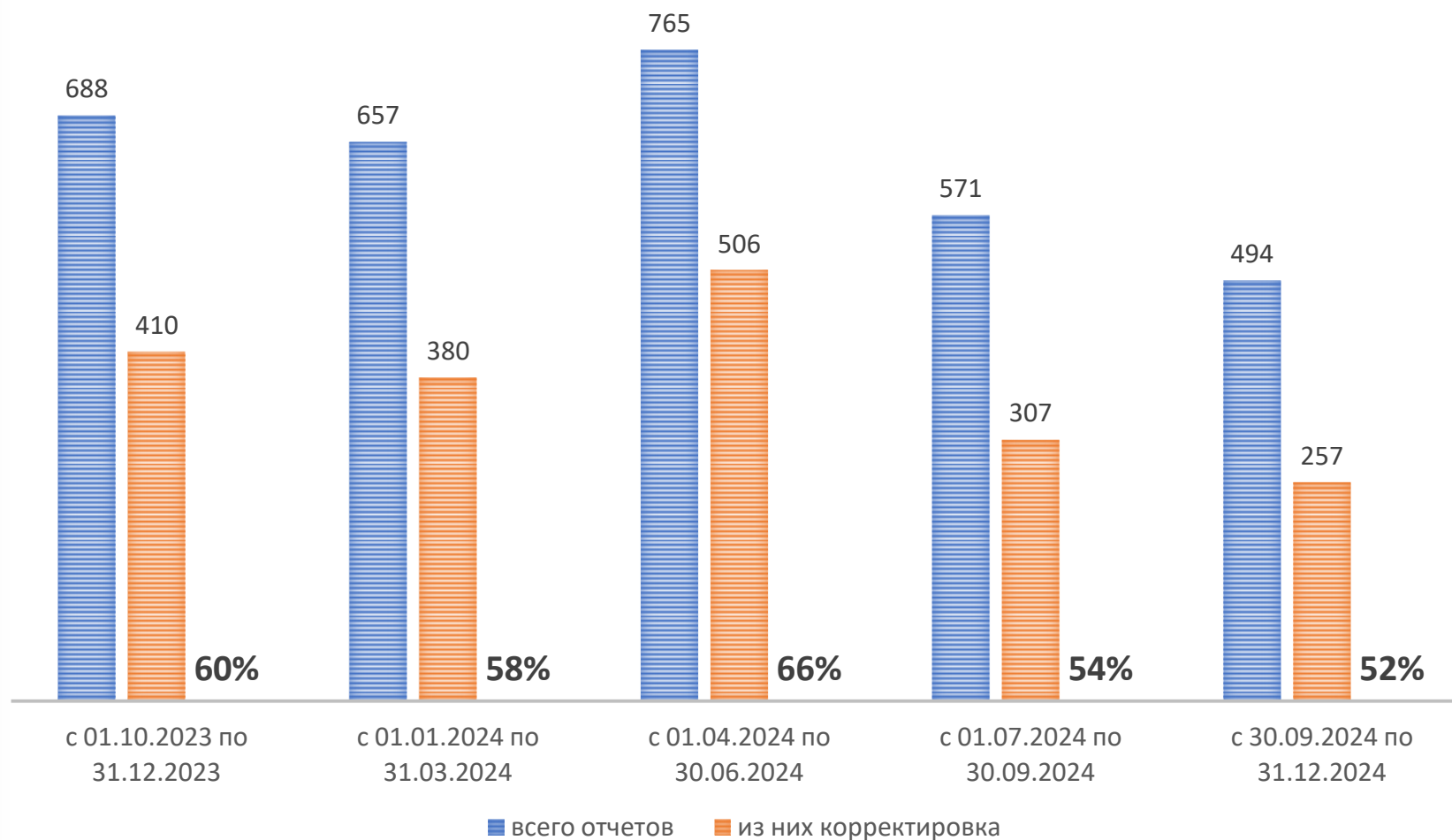
106 вызовов на ДК по отчетности



	ОМФД	ПСК	МПЛ	ОДС	Иные
■ Сроки	11	10	13	25	2
■ Порядок	1	0	31	0	0
■ Превышение	0	0	13	0	0

Чистота отчётности

КОЛИЧЕСТВО КОРРЕКТИРОВОЧНЫХ ОТЧЕТОВ ОМФД,
НАПРАВЛЕННЫХ МКК С 01.07.2023 ПО 30.09.2024

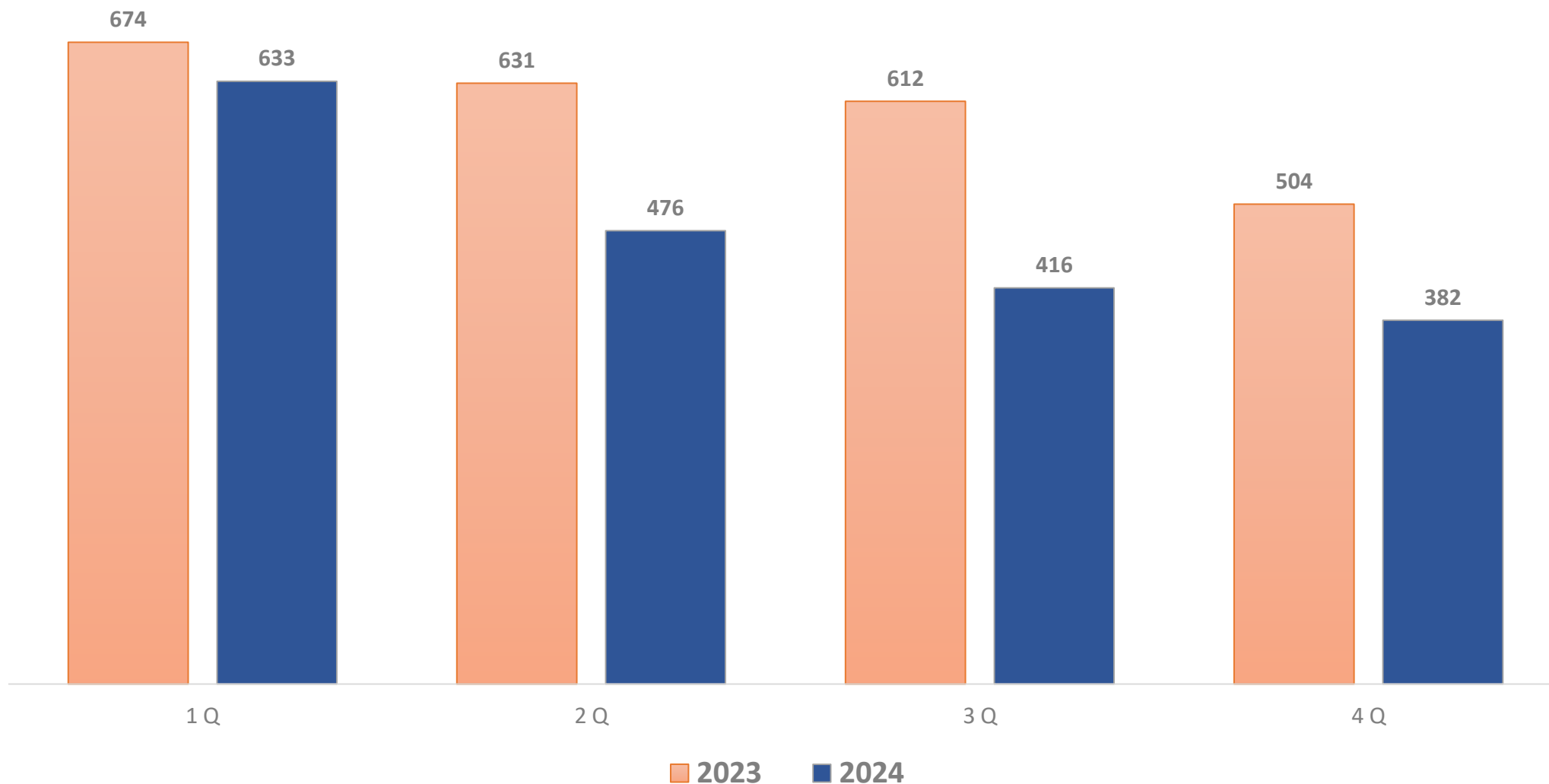


- ✓ Запрос о причинах и принятии мер по недопущению
- ✓ Надзорные встречи
- ✓ Информирование кураторов ЦБ

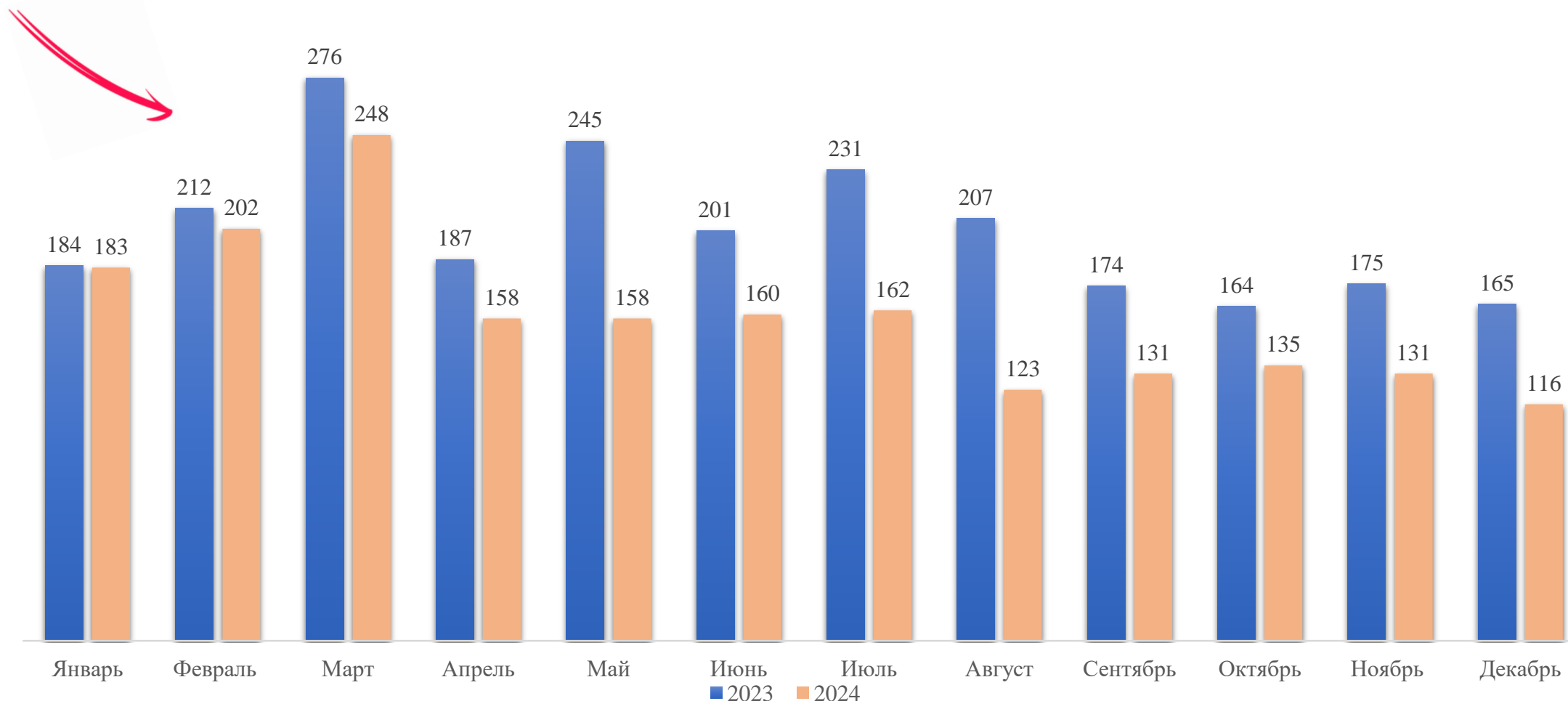
Мероприятия	Анализ	Запрос/уведомление
Проверка МФО в связи с выявлением триггеров в отчетности (БФО , МФД, ПСК, МПЛ)		149 МФО
Дополнительный анализ финансовой устойчивости и платежеспособности МФО (на основании показателей риск-профиля)	100 %	97 МФО
Дополнительный анализ отчетов МПЛ (порядок составления, превышение МПЛ)	МФО*	60 МФО
Анализ количества скорректированных отчётов		33 МФО

* МФО -> МКК с портфелем менее 100 млн

Динамика количества поступивших обращений в отношении членов СРО «Мир» по кварталам за 2023 г. и 2024 г.

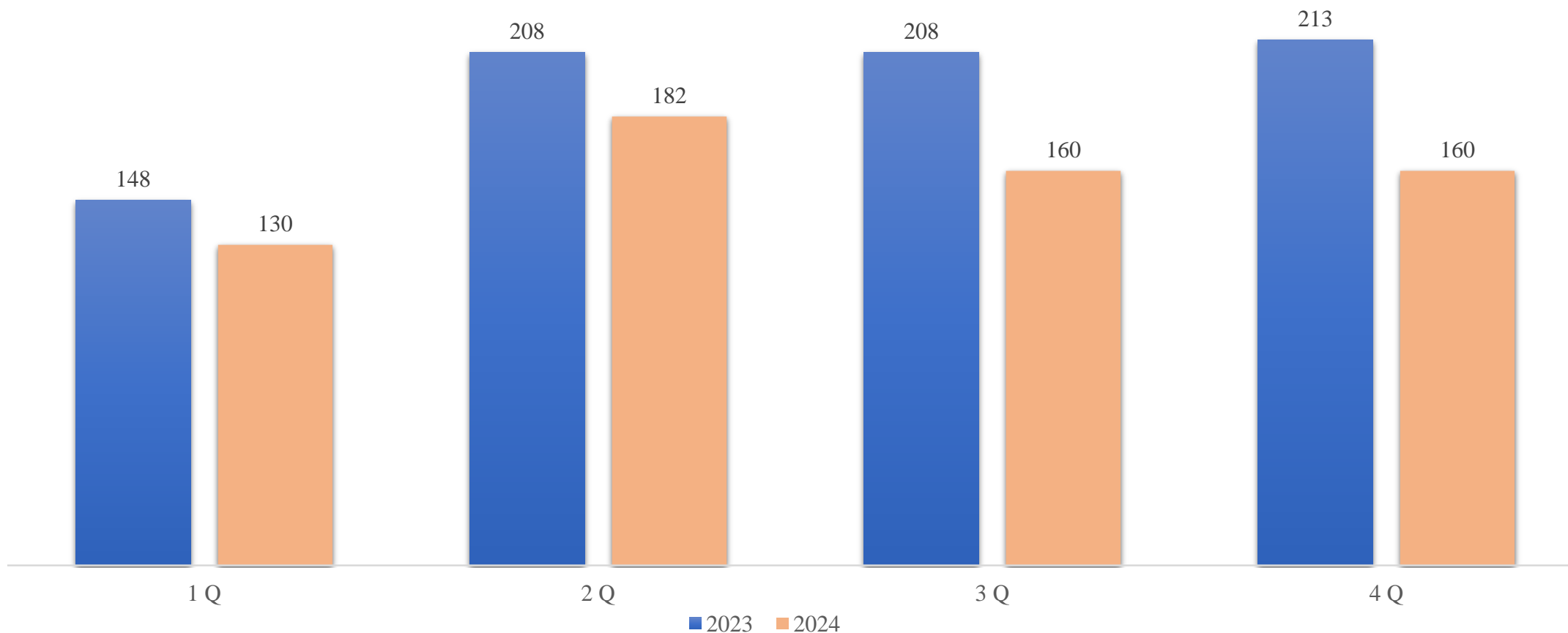


Динамика количества обращений, поступивших в отношении членов СРО «Мир» за 2023 г. и 2024 г. в разбивке по месяцам



■ - за 2023 год в СРО «Мир» - 2 421 обращение
■ - за 2024 год в СРО «Мир» - 1 907 обращений. **Снижение на 21 %**

Внеплановые проверки на основании поступивших обращений в СРО «Мир»



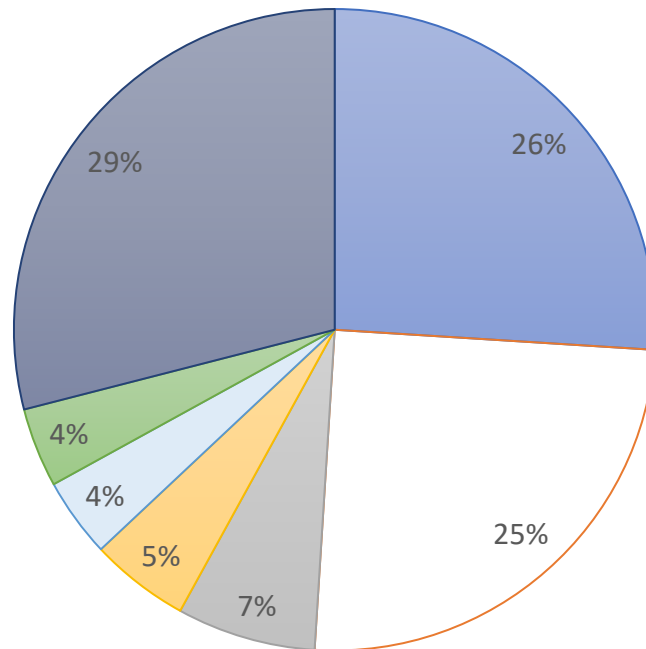
- за 2023 год завершено 777 внеплановых проверок, из них 237 с нарушениями (31%)
 - за 2024 год завершено 632 внеплановых проверок, из них 338 с нарушениями (54%)



Дополнительные внеплановые мероприятия!!!

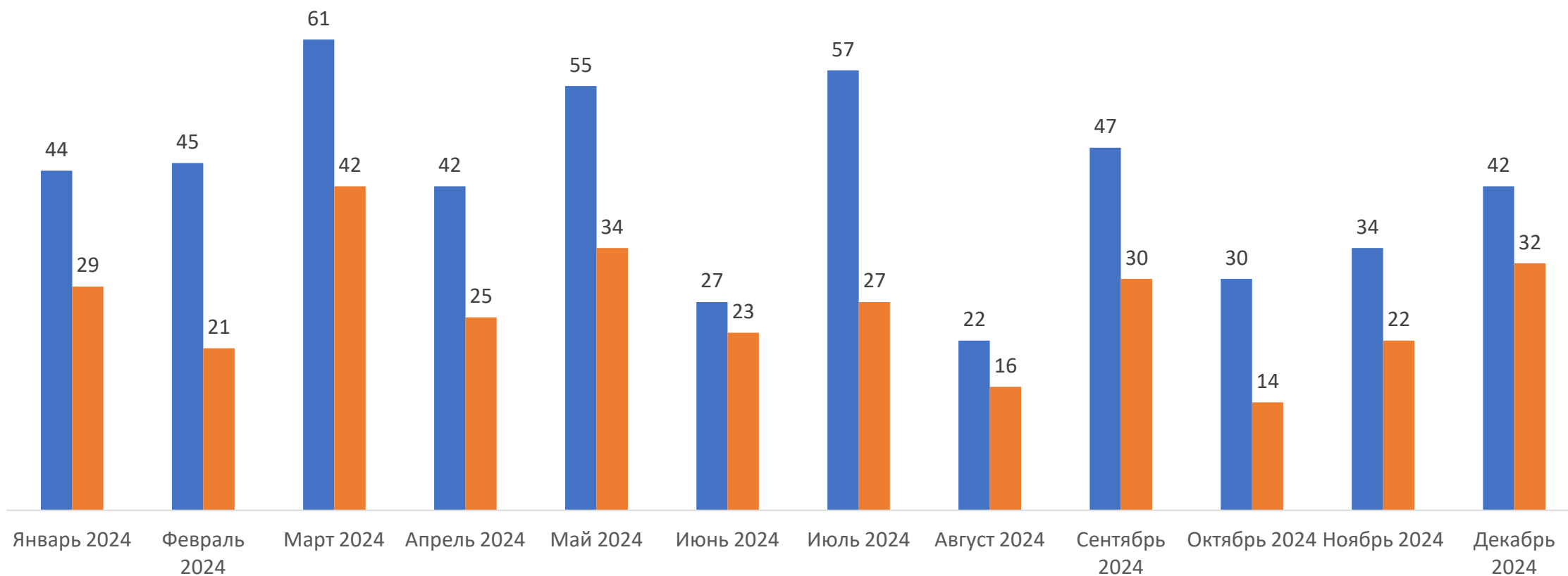
- **145** внеплановых проверок по обращениям, поступившим от Банка России;
- **45** внеплановых проверок, инициированных на основании информации о контрольных фактах, поступивших от Банка России и МВД

Структура поступивших обращений в отношении членов СРО «Мир» за 2024 год



- Кибермошенничество (МФО)
- Жалобы, связанные с Законом № 230-ФЗ
- Недостоверная информация в кредитной истории
- Вопросы, связанные с требованиями Базовых стандартов МФО
- Просьба (требование) о перерасчете
- Навязывание дополнительных услуг (МФО)
- Прочие тематики (МФО)

Динамика обращений, поступивших в СРО «Мир» с тематикой «Кибермошенничество» за 2024 год



■ Обращения с тематикой "Кибермошенничество"

■ Обращения с информацией о заключении договора онлайн-займа после 24.04.2023 (п. 5.8 БС СОФР)

Работа Контрольного комитета СРО «Мир» в 2024 году по п. 5.8 БС СОФР



В отношении 37 МФО Дисциплинарным комитетом приняты меры в виде требований о принятии мер, направленных на недопущение в дальнейшей деятельности нарушений п. 5.8 БС СОФР - 29 МФО исполнили требование;

СРО ПОВТОРНО ФИКСИРУЕТ НАРУШЕНИЯ П. 5.8 БС СОФР ПО ДОГОВОРАМ ЗАЙМА, ЗАКЛЮЧЕННЫМ ПОСЛЕ ДАТЫ ИСПОЛНЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ

Причины:

1. НЕПОЛНЫЙ ПАКЕТ ПОДТВЕРЖДАЮЩИХ ДОКУМЕНТОВ
2. ВВЕДЕНИЕ В ЗАБЛУЖДЕНИЕ КОНТРОЛЬНОГО КОМИТЕТА

Итог:

1. Повторные рабочие встречи с МФО
2. Письма о необходимости оценить эффективность проводимых мероприятий в соответствии с п. 5.8 БС СОФР
3. Повторные комплексные проверочные мероприятия



Мероприятия СРО «Мир» по снижению количества обращений в 2024 году

- Институт кураторства. Актуализация Приказа о распределении кураторов: 12.01.2024, 05.06.2024, 05.07.2024 и 21.10.2024. **Назначены кураторы в 21 МФО ;**
- Надзорные встречи СРО «Мир» с компаниями (17 встреч);
- Надзорные встречи СРО «Мир» совместно с Банком России (15 встреч);
- Проведение комплексных внеплановых проверок в связи с выявлением контрольных фактов;
- Направление информационных писем МФО о поступающих в СРО «Мир» обращения; (ежеквартально);
- Ежемесячный анализ количества обращений поступающих в Банк России и в СРО «Мир»;
- Подготовка статистических данных для формирования анти-рейтинга МФО по соотношению количества жалоб к клиентской базе;
- Встречи с крупнейшими вендорами совместно с Банком России (7 встреч).