

## Отчет Дисциплинарного комитета СРО «МиР» о результатах работы в 2023 году

### I. Состав комитета

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

Состав Дисциплинарного комитета на 31.12.2023 г. был представлен следующими лицами:

Председатель Комитета	Зинченко Татьяна Николаевна	ООО МКК «М Булак»
Заместители Председателя Комитета	Захарушкин Михаил Владимирович	ООО МФК «Полет Финанс»
	Межова Лилия Михайловна	ООО МКК «А ДЕНЬГИ»
Секретарь Комитета	Стрельцова Елена Александровна	СРО «МиР»
Члены Комитета	Пухов Андрей Александрович	АО МФК «Мани Капитал»
	Крупнин Дмитрий Сергеевич	МФК «Лайм-Займ» (ООО)
	Нечаев Валерий Владиславович	ООО МФК «Джой Мани»
	Зорникова Оксана Геннадьевна	СРО «МиР»

#### В работе Дисциплинарного комитета принимала участие секретарь:

- Стрельцова Елена Александровна

### II. Статистика рассмотрения дел за 2023 г.

**В 2023 году было проведено 36 заседаний, на которых рассмотрено 840 дел. Суммарно более 174 часов длились заседания Дисциплинарного комитета. Средняя продолжительность одного заседания 5 часов.**

За 1 квартал 2023 года проведено 8 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 155 дел:

- 1) На заседании 20.01.2023 рассмотрено 14 дел в отношении 6 МФО;
- 2) На заседании 26.01.2023 рассмотрено 30 дел в отношении 26 МФО;
- 3) На заседании 02.02.2023 рассмотрено 14 дел в отношении 7 МФО;
- 4) На заседании 07.02.2023 рассмотрено 17 дел в отношении 13 МФО;
- 5) На заседании 02.03.2023 рассмотрено 16 дел в отношении 7 МФО;
- 6) На заседании 17.03.2023 рассмотрено 22 дела в отношении 16 МФО;
- 7) На заседании 23.03.2023 рассмотрено 20 дел в отношении 20 МФО;
- 8) На заседании 31.03.2023 рассмотрено 22 дела в отношении 20 МФО

За 2 квартал 2023 года проведено 6 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 247 дел:

- 1) На заседании 10.04.2023 рассмотрено 18 дел в отношении 9 МФО;

- 2) На заседании 20.04.2023 рассмотрено 102 дела в отношении 61 МФО;
- 3) На заседании 12.05.2023 рассмотрено 30 дел в отношении 20 МФО;
- 4) На заседании 24.05.2023 рассмотрено 32 дела в отношении 21 МФО;
- 5) На заседании 16.06.2023 рассмотрено 21 дело в отношении 9 МФО;
- 6) На заседании 29.06.2023 рассмотрено 44 дела в отношении 44 МФО.

Вместе с тем, состоялось 3 заседания Дисциплинарного комитета по удовлетворению ходатайств компаний

За 3 квартал 2023 года проведено 6 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 166 дел:

- 1) На заседании 13.07.2023 рассмотрено 22 дела в отношении 22 МФО;
- 2) На заседании 20.07.2023 рассмотрено 45 дел в отношении 45 МФО;
- 3) На заседании 17.08.2023 рассмотрено 24 дела в отношении 14 МФО;
- 4) На заседании 31.08.2023 рассмотрено 23 дела в отношении 14 МФО;
- 5) На заседании 14.09.2023 рассмотрено 23 дела в отношении 15 МФО;
- 6) На заседании 28.09.2023 рассмотрено 29 дел в отношении 18 МФО.

Вместе с тем, состоялось 2 заседания Дисциплинарного комитета по удовлетворению ходатайств компаний, а также 1 по обсуждению новой редакции Внутреннего стандарта Система 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»

За 4 квартал 2023 года проведено 9 заседаний Дисциплинарного комитета СРО «МиР», на которых рассмотрено 272 дела:

- 1) На заседании 11.10.2023 рассмотрено 62 дела в отношении 61 МФО;
- 2) На заседании 19.10.2023 рассмотрено 46 дел в отношении 46 МФО;
- 3) На заседании 26.10.2023 рассмотрено 20 дел в отношении 8 МФО;
- 4) На заседании 02.11.2023 рассмотрено 22 дела в отношении 22 МФО;
- 5) На заседании 09.11.2023 рассмотрено 18 дел в отношении 7 МФО;
- 6) На заседании 16.11.2023 рассмотрено 19 дел в отношении 9 МФО;
- 7) На заседании 23.11.2023 рассмотрено 24 дела в отношении 15 МФО;
- 8) На заседании 14.12.2023 рассмотрено 34 дела в отношении 20 МФО;
- 9) На заседании 21.12.2023 рассмотрено 27 дел в отношении 18 МФО.

Вместе с тем, состоялось 1 заседание Дисциплинарного комитета по удовлетворению ходатайства компании о продлении срока предоставления ответа на требование.

При анализе рассмотренных Дисциплинарным комитетом дел в отношении МФО за 2023 год необходимо отметить следующие нарушения:

1. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (БС СОФР)

- п. 5.8 БС СОФР «При выдаче онлайн-микрозайма микрофинансовая организация должна провести не менее 5 (пяти) из следующих мероприятий (за исключением случая, указанного в пункте 5.12 настоящего Стандарта) с соблюдением положений Федерального закона от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

*Справочно: МФО при проверке используют меньшее количество методов проверок, чем*

установлено вышеуказанной статьёй или некоторые из применяемых методов не являются надлежащими.

2. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации (БС ЗПП)

- ст. 4 «Микрофинансовая организация по договору потребительского микрозайма обязана бесплатно (но не более одного раза по одному договору об оказании финансовой услуги) и неограниченное число раз за плату, не превышающую расходов на изготовление соответствующего документа, предоставить получателю финансовой услуги по его требованию заверенные микрофинансовой организацией копии следующих документов или обосновать невозможность предоставления таких документов:

- 1) подписанный сторонами документ, содержащий индивидуальные условия договора об оказании финансовой услуги;
- 2) подписанное получателем финансовой услуги заявление на предоставление займа (если оформление такого заявления обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации);
- 3) документ, подтверждающий выдачу получателю финансовой услуги займа (ордер, платёжное поручение, справка о перечислении денежных средств на электронное средство платежа), а для POS-микрозаймов – документ, подтверждающий перечисление денежных средств в пользу получателя финансовой услуги;
- 4) согласия, предоставленные получателем финансовой услуги во исполнение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего порядок взыскания просроченной задолженности;
- 5) документ, подтверждающий полное исполнение получателем финансовой услуги обязательств по договору об оказании финансовой услуги.

*Справочно: при получении МФО от заявителя требования о предоставлении копий документов, необходимо, чтобы МФО данные копии документов предоставляло.*

*Такой подход гарантирует предупреждение недобросовестных практик при взаимодействии МФО с получателями финансовых услуг, а также будет способствовать повышению качества финансовых услуг, оказываемых МФО и согласуется с целями и принципами БС ЗПП.*

- п. 7 ст. 5 «Микрофинансовая организация обязана обеспечить получателю финансовой услуги доступ в личном кабинете получателя финансовой услуги (если такой способ взаимодействия с получателем финансовой услуги предусмотрен договором об оказании финансовой услуги), как минимум, к следующей информации:

- 1) индивидуальные условия договора потребительского займа, а в случае их изменения после заключения указанного договора - с учетом изменений, внесенных в договор потребительского займа;
- 2) график платежей по договору потребительского займа, а в случае его изменения - с учетом изменений;
- 3) структура и размер текущей задолженности получателя финансовой услуги».

*Справочно: Заемщики часто жалуются на невозможность входа в ЛК компаний, некорректность отображения информации о сумме задолженности, невозможность распечатать документы и т.п.*

- п. 3 ст. 19 Лицо, ответственное за рассмотрение обращений, обязано составить ответ на поступившее к нему обращение в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его регистрации в «Журнале регистрации обращений», однако в любом случае не позднее,

чем со следующего дня после истечения предельного срока для регистрации обращения в «Журнале регистрации обращений», установленного в пункте 2 настоящей статьи.

*Справочно: зачастую у Компании отсутствуют сведения, подтверждающие направление ответа заявителю почтовым отправлением: МФО не хранят трек-номера, не ведут журнал регистрации почтовых отправлений.*

За 2023 г. были применены следующие меры дисциплинарного воздействия:

- 856 предупреждений;
- 136 требований об устранении нарушений;
- 261 штраф на общую сумму 14 096 848 руб.; (из них 10 345 000 руб. оплачено)
- 8 рекомендаций к исключению МФО.

### **III. Методологическая работа.**

В 2023 году Дисциплинарный комитет принимал активное участие в разработке изменений, вносимых во Внутренний стандарт Система 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».

Было проведено 4 организационных совещания, направленных на совершенствование работы Дисциплинарного комитета и формирование единого подхода к применению мер воздействия к членам СРО, а также применению новой редакции Базового стандарта Совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке.