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

(Состав Контрольного комитета – 6 человек)

Плановые проверки

Запланировано на 2022 год - 48 плановых проверок.

Проведено: 45 плановых проверок (из реестра СРО исключены 3 МФО)

Акты противодействия в 2022 году по плановым проверкам не составлялись.

91,1% проверок были завершены с выявленными нарушениями, в том числе:

- формирование РВПЗ и расчет нормативов – 37 нарушений;
- БС ПУР – 123 нарушения; - БС СОФР – 52 нарушения;
- БС ЗПП – 125 нарушений; - ВС ПРПЗ – 90 нарушений;
- ВС УЧ – 7 нарушений; - иные нормативные документы – 18 нарушений.

В 2022 году в Дисциплинарный комитет направлено 34 заключения по плановым проверкам

Отчётность

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- По состоянию на 22.12.2022 Контрольным комитетом проведено 170 проверок в связи с выявлением триггеров в отчетах о МФД и о ПСК, в том числе:

- - 22 проверки по соблюдению членами СРО экономических нормативов;
- - 7 проверок в части предоставления членами СРО нулевой отчетности;
- - 10 проверок по размера собственных средств.

- Организован процесс по обработке и анализу поступающей отчётности МКК и направлению её в ЦБ.

- Дополнительно реализуется задача по проверке всех «малых» МКК на соответствие требованиям п. 3 части 7.1 ст. 5 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ в части минимального размера собственных средств (капитала) микрокредитной компании

  (3 000 000 руб. с 01.07.2022)

Обращения от физических лиц

В 2022 г. в СРО «МиР» поступило 3 187 обращений от потребителей финансовых услуг на членов СРО «МиР».

Выделено 17 компаний, на которые приходится наибольшее количество обращений (1 308 шт.).

Реализован план по снижению количества обращений.

Квартал	Количество поступивших обращений на членов СРО «МиР»	Количество поступивших обращений не на членов СРО «МиР»
1 квартал 2022	955	151
2 квартал 2022	839	234
3 квартал 2022	694	241
4 квартал 2022	699	236
Всего поступило в 2022 году – 4 049		

Обращения от физических лиц

Основные тематики обращений:

- Вопросы по совершению действий, направленных на возврат задолженности по договору микрозайма;
- Кибермошенничество;
- Навязывание дополнительных платных услуг
- Другие вопросы

Обращения от физических лиц

По результатам рассмотрения поступающих обращений (в том, числе по обращениям, поступившим от Банка России, от ФССП, от Прокураторы) в 2022 г. было завершено 1258 внеплановых тематических проверок:

- 1094 внеплановых проверок по обращениям, поступившим непосредственно от физических лиц;
- 155 внеплановых проверок по обращениям, поступившим от Банка России;
- 2 внеплановые проверки по обращениям, поступившим от ФССП;
- 7 внеплановых проверок по обращениям, поступивших от Прокуратуры РФ.

Дополнительно

В 2022 года Контрольным комитетом было разработано 5 новых методических материалов для проведения проверок членов СРО, внесены изменения в 4 чек-листа и 3 Методики по проверкам различных вопросов деятельности членов СРО.

В 2022 году было проведено 12 плановых заседаний Контрольного комитета.

Основные вопросы:

- - состояние дел в текущих проверках;
- - обсуждение и принятие новых методических и вспомогательных документов для осуществления контрольных мероприятий;
- - обсуждение изменений законодательства, нормативных актов Банка России, принятие Банком России новых нормативных документов;
- - типичные ошибки, совершаемые членами СРО в ходе своей деятельности;
- - формирование единого подхода к выявлению нарушений и недостатков в деятельности членов СРО.