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

(Состав Контрольного комитета – 10 человек)

Плановые проверки

1. **Запланировано** на 2023 год - 64 плановые проверки. **Проведено** 58 плановых проверок (из реестра СРО исключены 6 МФО)	2. В 2023 году составлено 4 акта противодействия проведению плановых проверок	3. **94,8%** проверок были завершены с выявленными нарушениями, в том числе: - формирование РВПЗ и расчет нормативов – 67 нарушений; - расчет МПЛ – 11 нарушений; - расчет ПДН – 101 нарушение; - БС ПУР – 131 нарушение; - БС СОФР – 72 нарушения; - БС ЗПП – 168 нарушений; - ВС ПРПЗ – 90 нарушений; - ВС УЧ – 16 нарушений; - иные нормативные документы – 130 нарушений.

В 2023 году в Дисциплинарный комитет направлено 58 заключений (с учетом повторных вынесений на заседания ДК) по плановым проверкам

Система внутреннего контроля

- СРО приказом б/н от 01.10.2023 утверждено Положение о внутреннем контроле и управлении рисками в СРО «МиР»». Управлениями СРО составлена Карта рисков, которая содержит в себе перечень значимых рисков.

- Управлениями СРО осуществляется ведение журнала риск-событий, в котором отражаются реализовавшиеся риск-события, а также мероприятия, направленные на их нивелирование.

Отчётность

САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

- По состоянию на 31.12.2023 Контрольным комитетом проведено 150 проверок МФО в связи с выявлением триггеров (285 штук) в отчетах о МФД и о ПСК, в том числе:

- 24 проверки по соблюдению членами СРО экономических нормативов;

- 14 проверок в части предоставления членами СРО нулевой отчетности;

- 6 проверок по превышению ПСК.

- По результатам анализа отчетности реализована проверка МПЛ на основе первичных данных (с использованием Инструмента автоматизированной проверки)

- По материалам проверки СРО Банком России выдано 5 предписаний (всего по членам СРО - 6 предписаний)

Результаты ДК за 2023 год по отчетности

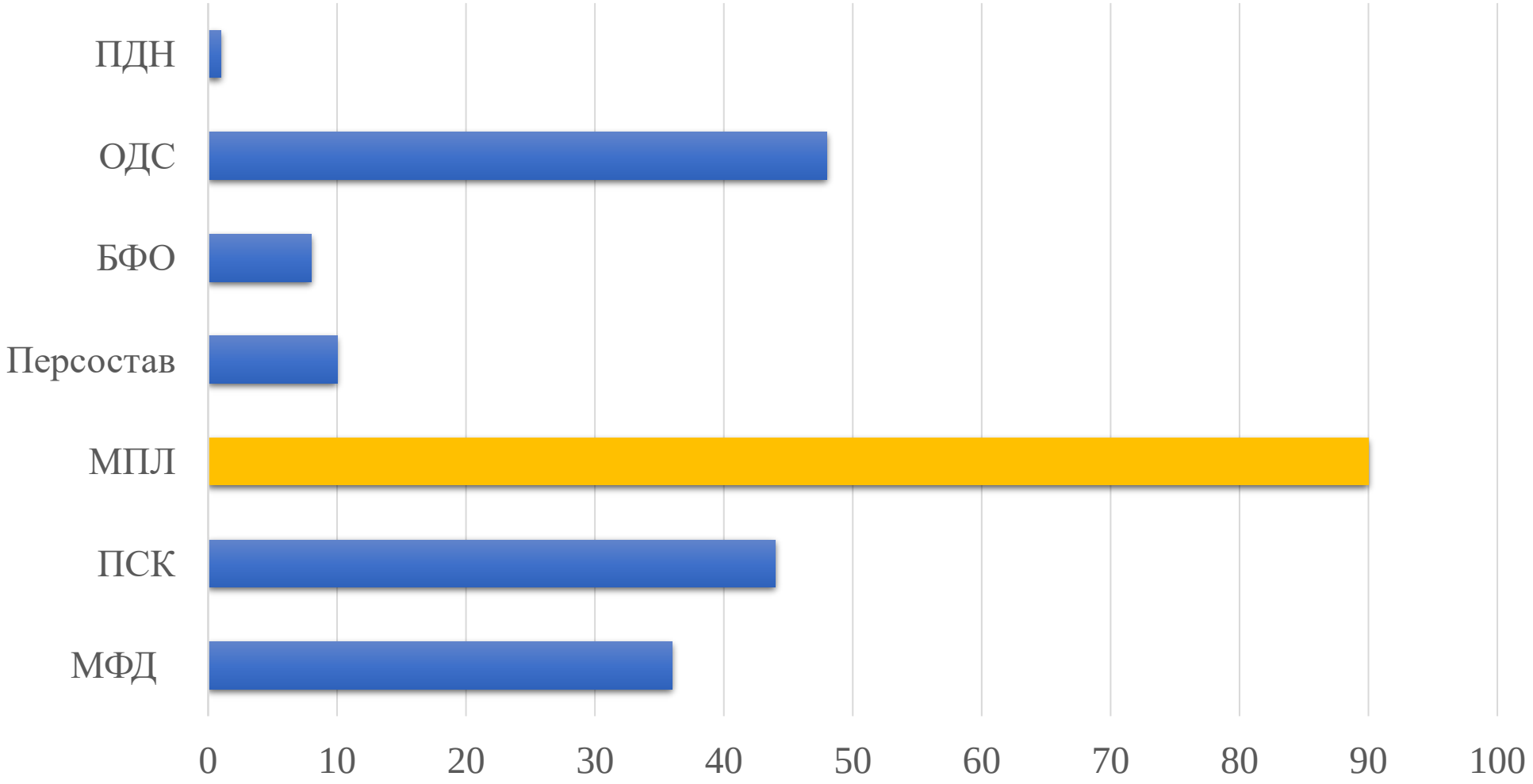
Q	Вид отчетности	ДК
1 Q	«Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» по форме 0420846 за 2022 г.	6
	«Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских микрозаймов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» по форме 0420847 за 4 Q 2022 г.	4
	"Отчет о долговой нагрузке заемщиков - физических лиц" по форме 0420833 за 4 Q 2022 г.	1
	«Отчет о персональном составе руководящих органов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» по форме 0420841 за 2022 г.	10
	«Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность микрофинансовой организации за 2022 год»	8
2 Q	«Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» по форме 0420846 за 1 Q 2023 г.	15
	«Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» по форме 0420847 за 1 Q 2023 г.	24
	«Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» по форме ОКУД 0420832 за 1 Q 2023 г.	23

Результаты ДК за 2023 год по отчетности

Q	Вид отчетности	ДК
3 Q	«Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» по форме ОКУД 0420846 за 2 Q 2023 г.	7
	«Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» по форме ОКУД 0420847 за 2 Q 2023 г.	10
	«Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» по форме ОКУД 0420832 за 2 Q 2023 г.	8
4 Q	отчетность об операциях с денежными средствами некредитных финансовых организаций по форме ОКУД 0420001	48
	«Отчет о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании» по форме ОКУД 0420846 за 3 Q 2023 г.	8
	«Отчет о средневзвешенных значениях полной стоимости потребительских займов микрофинансовой компании и микрокредитной компании» по форме ОКУД 0420847 за 3 Q 2023 г.	6
	«Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» по форме ОКУД 0420832 за 3 Q 2023 г.	3
	«Отчет об объемах потребительских кредитов (займов), в том числе об объемах потребительских кредитов (займов), в отношении которых устанавливаются макропруденциальные лимиты» по форме ОКУД 0420832 за 2 Q 2023 г	56

Статистика ДК по отчетности

2023 год



Обращения от физических лиц

В 2023 г. в СРО «МиР» поступило 2421 обращений от потребителей финансовых услуг на членов СРО «МиР».

Реализован план по снижению количества обращений.

Квартал	Количество поступивших обращений на членов СРО «МиР»	Количество поступивших обращений не на членов СРО «МиР»
1 Q 2023	674	237
2 Q 2023	631	227
3 Q 2023	612	221
4 Q 2023	504	237
Всего за 2023 года поступило на членов СРО «МиР» – 2 421 обращение Всего за 2023 года поступило не на членов СРО «МиР» - 922 обращения		

Обращения от физических лиц

1. За 2023 год было завершено 1 030 внеплановых проверок по соблюдению членами СРО «МиР» Внутренних и Базовых стандартов из них:

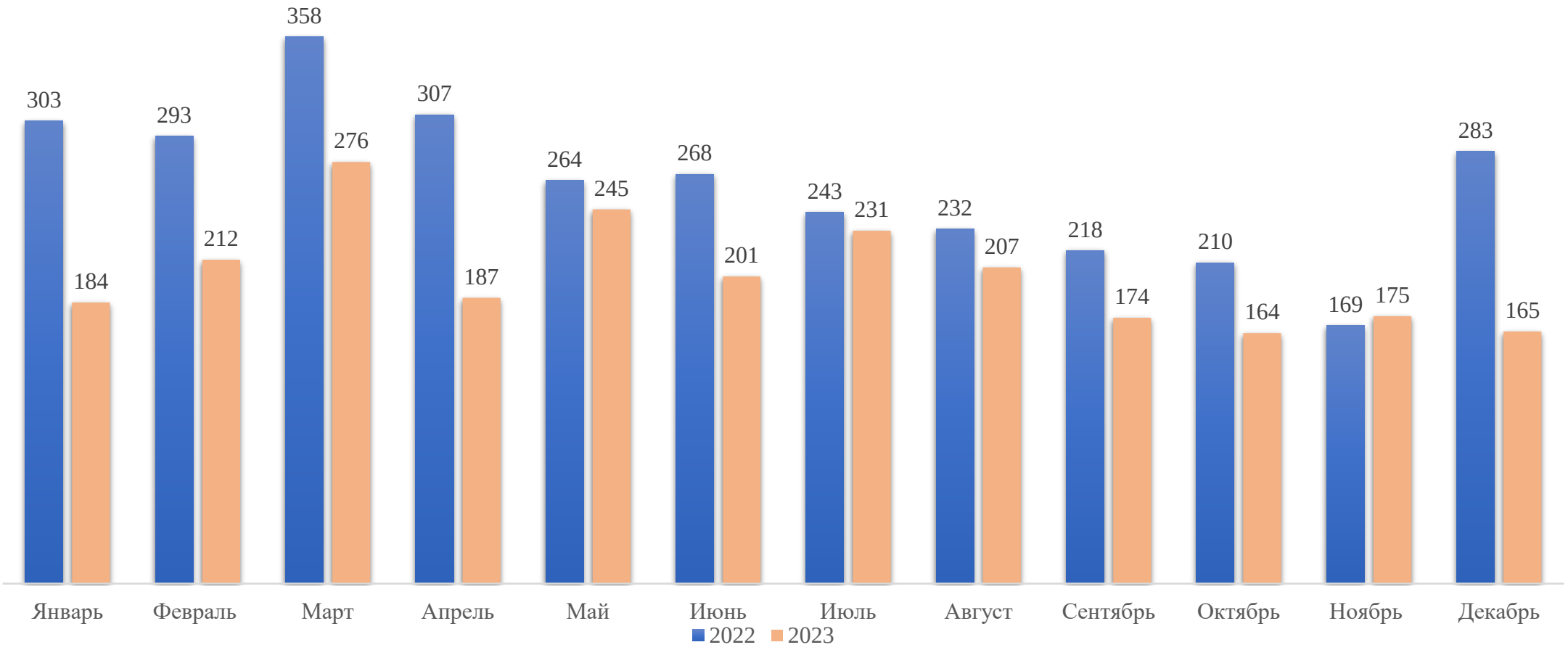
- 808 внеплановых проверок по обращениям, поступившим непосредственно от физических лиц;
- 204 внеплановых проверки по обращениям, поступившим от Банка России;
- 7 внеплановых проверок по обращениям, поступившим от НАПКА;
- было составлено 8 актов противодействия.

2. Также завершены 11 внеплановых проверок, инициированных на основании

выявленных в ходе мониторинга контрольных фактов и информации о контрольных

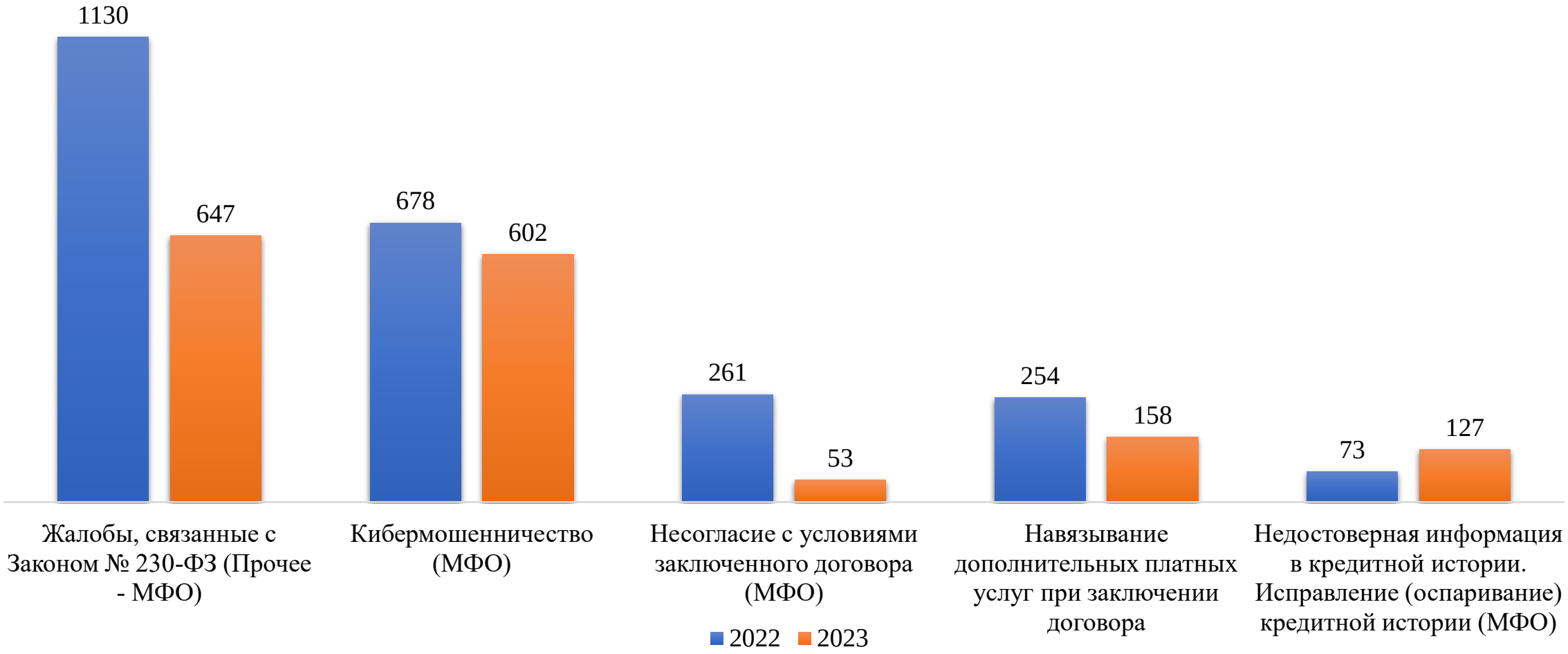
фактах, поступивших от Банка России.

Динамика количества обращений, поступивших в отношении членов СРО «МиР» за 2022 и 2023 года

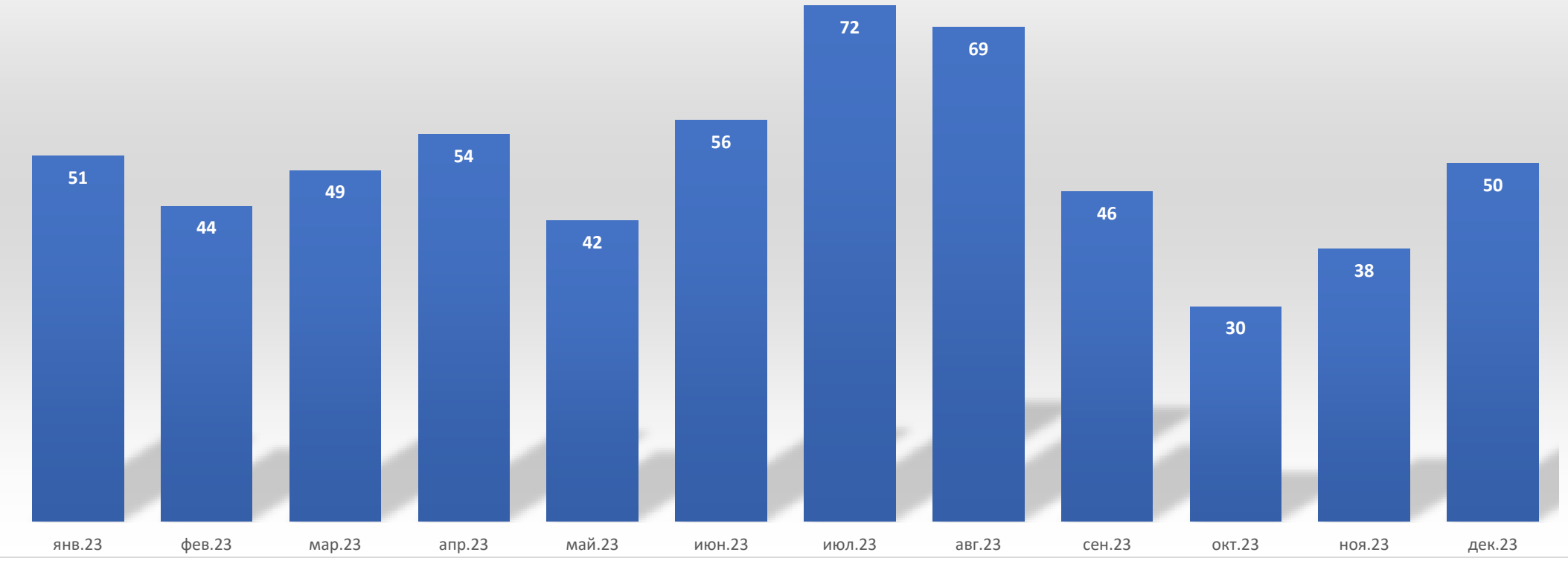


- за 2022 год в СРО «МиР» поступило 3 186 обращений
- за 2023 год в СРО «МиР» поступило 2 421 обращение **Снижение на 24%**

Динамика топ 5 тематик обращений, поступивших в отношении членов СРО «МиР» 2022 и 2023 года

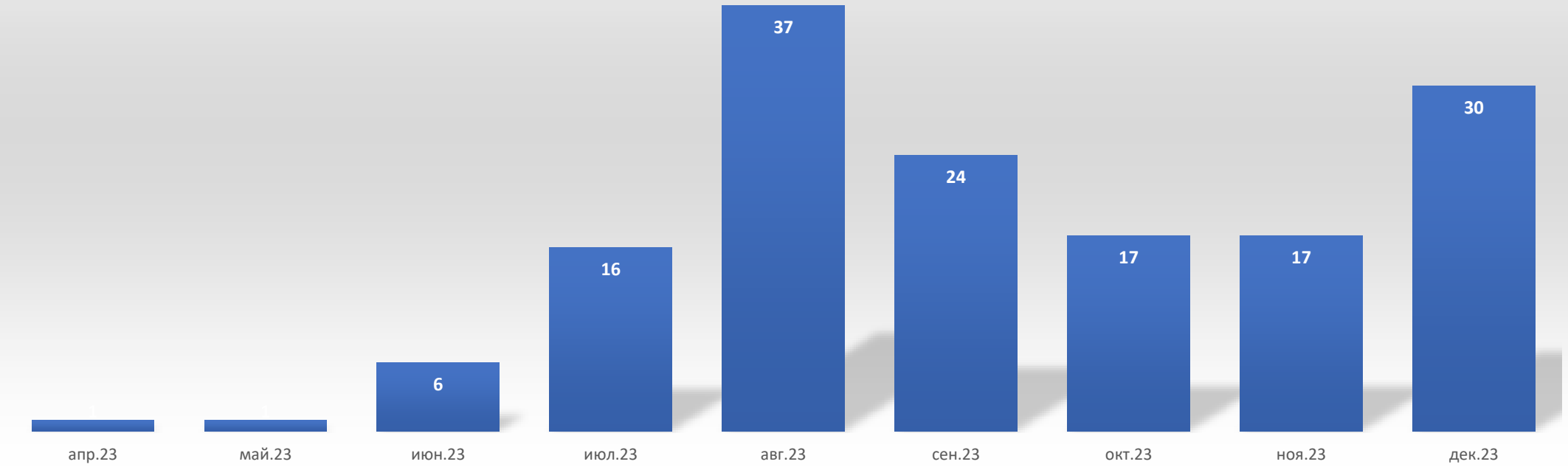


Динамика обращений, поступивших в 2023 году с тематикой «кибермошенничество»



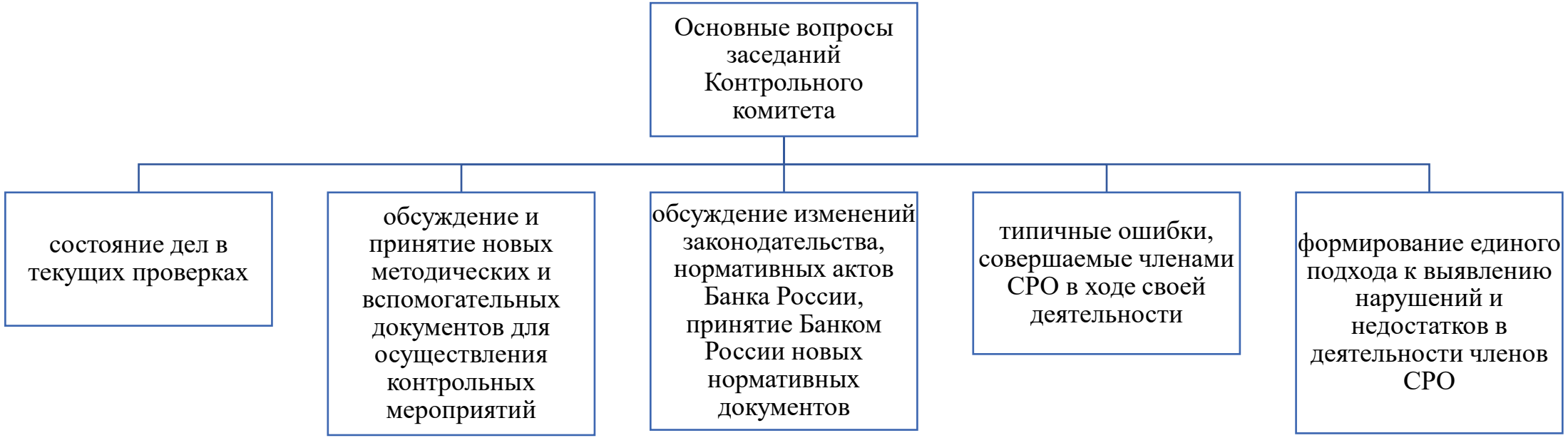
Из 50 обращений за декабрь – 18 только от 2 заявителей

Динамика обращений, поступивших в 2023 году с тематикой «кибермошенничество» (договор микрозайма заключен с 24.04.2023)



- Завершено **98** внеплановых проверок по соблюдению требований новой редакции БС СОФР. Из **98** проверок **по 74** выявлены нарушения требований БС СОФР **(75 %)**
- Несмотря на рост в декабре в абсолютной величине обращений продолжается снижение количества обращений в отношении МФО, находящихся в зоне внимания СРО «МиР»

Дополнительно

В 2023 году Контрольным комитетом было разработано 3 новых методических материала для проведения проверок членов СРО, внесены изменения в 2 чек-листа и 3 Методики по проверкам различных вопросов деятельности членов СРО.

В 2023 году было проведено 12 плановых заседаний Контрольного комитета.