

Текущее состояние рынка микрофинансирования: проблемные вопросы и предложения по снижению долговой нагрузки на граждан-заемщиков

(информационно-аналитический материал)

1. Базовые основы и изменение законодательства, регулирующего рынок микрофинансирования.

С одной стороны, микрофинансовые организации (далее - МФО), являясь олицетворением идеи М.Юнуса и Grameen Bank¹, призваны выполнять социальную функцию и помогать людям, которые в трудные периоды своей жизни нуждаются в деньгах, но не могут получить заем в банковской кредитной организации. С другой стороны, для МФО характерны высокая процентная ставка, огромные штрафы за просрочку платежа (которые зачастую возникают вследствие непрозрачной и недостаточной информации об условиях и санкциях), агрессивная маркетинговая политика и противоправные методы взыскания долга.

Стремительно развивающийся микрофинансовый рынок, особенно в сегменте «займы до зарплаты», появился в России относительно недавно. Федеральным законом от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»² были введены понятия МФО и микрозайма, установлены основные права и обязанности МФО и заемщика, а также запреты в отношении некоторых видов деятельности МФО.

Регулирование рынка МФО осуществляется Банком России с 2013 года. Регулятор ведет активную работу по снижению уровня закредитованности граждан, а также по выводу с рынка недобросовестных МФО. Благодаря применению ограничения полной стоимости кредита с 1

¹ Идея выдачи микрозаймов, или микрокредитов, малообеспеченному населению принадлежит М. Юнусу, который в 1974 г. открыл «банк для бедных», Grameen Bank, в одной из самых бедных стран — Бангладеш. Заемщикам выдавались небольшие ссуды без залога — так бедняки получали шанс открыть свое дело и вырваться из нищеты. Банк нес социальную функцию — не заработать на заемщиках, а улучшить их жизнь. В частности, предоставлялись льготные кредиты на образование (беспроцентные — пока заемщик учится, и 5% — когда заканчивает обучение). За эту инициативу М. Юнусу в 2006 г. присуждена Нобелевская премия мира — «за усилия по созданию экономического и социального развития снизу». При этом идеи Юнуса неоднократно подвергались критике. Так, обозреватель The Guardian в своей статье задавался вопросом, не является ли микрофинансирование «неолиберальной сказкой», так как в большинстве случаев деньги, полученные заемщиками, тратятся не на открытие собственного дела, а на свадьбы, похороны, образование или лечение.

² До введения данного закона на российском финансовом рынке существовали отдельные организации, которые выдавали займы согласно нормам Гражданского кодекса РФ, предусматривающего общие права в отношении предоставления займов для всех юридических лиц. Подобных организаций было не так немного.

июля 2015 года, стоимость многих типов займов, в том числе «займов до зарплаты», последовательно снижалась.

29 марта 2016 года вступили в силу наиболее значительные изменения закона³, регламентирующие начисление процентов и иных платежей в краткосрочных займах, согласно которым сумма начисленных процентов не должна превышать сумму займа более чем в четыре раза. Кроме того поправки коснулись увеличения нормы резервирования по просроченным займам, что совокупно с возможным повышением активности регулятора в рамках проверок МФО заставит компании более взвешенно оценивать принимаемые на себя риски.

Также приняты меры, направленные на усиление борьбы с отмыванием денег, которые затрагивают онлайн-микрофинансирование. С 29 марта 2016 года МФО, не имеющие собственной сети, обязаны доверить идентификацию клиентов банкам. Перечень таких банков регулятор жестко ограничил, допустив лишь игроков с генеральной лицензией⁴. Сейчас единой методики идентификации для онлайн-МФО не существует.

Если сумма предоставляемого займа менее 15 тыс. руб., МФО передает банку данные о заемщике. Банк, в свою очередь, в режиме онлайн, с помощью системы межведомственного электронного взаимодействия сверяет их с данными госорганов по СНИЛС, ИНН и т. д. Если сумма займа больше 15 тыс. руб., идентификация проводится полностью — с посещением клиентом отделения самой МФО (редкость для онлайн-сегмента) или банка. Такое ограничение, по мнению экспертов, снизит доступность онлайн-займов в отдельных регионах.⁵

В планах Банка России ограничить объем начисленных процентов по займам двукратным размером заимствования⁶.

2. Текущее состояние рынка микрофинансов.

2.1. Структура рынка микрофинансирования в настоящий момент выглядит так:

- 38% рынка составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей со ставками от 10% годовых (благодаря программам господдержки);

³ Внесены Федеральным законом от 29.12.2015 г. № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁴ По состоянию на 1 марта 2016 года генеральную лицензию имели всего 229, или 31,4% от общего числа кредитных организаций.

⁵ Источник: Газета «Коммерсантъ» №47 от 22.03.2016 г.

⁶ Ответ Банка России на парламентский запрос Совета Федерации от 10.02.2016 №СФ-1 21.02.2016 №01-56/1181.

- 44% рынка – потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых;

- 18% приходится на так называемые «займы до зарплаты» (на срок до 1 месяца на сумму до 30 тысяч рублей)⁷. Для этого сегмента характерны:

- беспрецедентно высокая процентная ставка (более 600% годовых);
- высокие штрафы;
- тесное сотрудничество с коллекторами.

Именно эта форма микрофинансирования чаще других ассоциируется со скандальными случаями нарушения интересов потребителей, волной судебных исков по поводу противозаконных способов взыскания долга, применяемых микрофинансовыми организациями или коллекторами.

2.2. По итогам 2015 года портфель займов микрофинансовых организаций увеличился на 25% (в 2014 году - на 28%) и достиг около 63 млрд. рублей⁸. Данная тенденция наблюдается на фоне продолжающегося с 2014 года сжатия потребительского кредитования (сокращение портфеля за 2015 год составило 12,1%) и кредитования малого и среднего бизнеса (-5,7%) банками.

Спрос на услуги МФО вырос из-за сложной макроэкономической ситуации в стране, снижения уровня реальных доходов населения и задержек заработной платы. Основными клиентами МФО являются рабочие предприятий реального сектора, работники бюджетной сферы и пенсионеры. Средняя сумма такого займа — 8 тыс. руб.⁹

По итогам 2015 года государственный реестр МФО сократился на 496 организаций (с 4184 до 3688). При этом в ходе реализации контрольно-надзорных полномочий Банка России за прошедший год из государственного реестра исключено 898 недобросовестных МФО¹⁰.

⁷ Источник: пресс-служба Банка России:

<http://www.cbr.ru/Press/?PrtlId=event&id=195&PrintVersion=Y>

⁸ По данным рейтингового агентства «Эксперт РА». При этом снижение активности бизнеса оказало в 2015 году давление на рынок микрозаймов, что не позволило ему расти еще большими темпами. Наиболее сильное влияние ощутил на себе сегмент микрозаймов бизнесу (темпы прироста портфеля 10%). Представители сегментов микрофинансирования физических лиц показали более высокие темпы прироста своих портфелей: сегмент потребительских микрозаймов физлиц - 30%, сегмент микрозаймов «до зарплаты» - 50%. Портфель микрозаймов, выданных онлайн, у участников исследования за 2015 год в среднем вырос на 90%.

⁹ Источник: РБК.

¹⁰ По данным Банка России.

Банк России в 2015 году обнаружил около 500 микрофинансовых организаций, работающих без лицензии¹¹, информация о которых была передана в правоохранительные органы.

Тем не менее, возможность развивать такой бизнес даже в период сложной экономической ситуации привлекает на рынок микрофинансирования множество предпринимателей.

2.3. Необходимо отметить, что ухудшение ситуации с обслуживанием долга у заемщиков, наблюдаемое на банковском рынке в 2015 году, было характерно и для рынка МФО, несмотря на некоторое отличие их клиентской базы. Доля портфеля микрозаймов с учетом просроченных менее 90 дней платежей («работающий» портфель) в совокупном портфеле участников исследования сократилась на 7 п. п., до 61%. Доля «работающего» портфеля у МФО, специализирующихся на микрозаймах физлицам, снизилась на 10 п. п. и достигла практически половины от их общего портфеля. У МФО, выдающих микрозаймы бизнесу, доля «работающего» портфеля относительно стабильна и составляет около 94-95%¹². Хорошая платежная дисциплина представителей бизнеса связана с более консервативной кредитной политикой МФО, предусматривающей, в том числе принятие обеспечения по займам.

Половина займов, которые микрофинансовые организации выдали гражданам, просрочена более чем на 30 дней. По данным экспертов¹³, 25-30% от общего количества выданных микрозаймов просрочено на срок более 90 дней. 13% из 4 млн. клиентов микрофинансовых организаций имеют по два и более займа¹⁴ (в банковском секторе два и более кредита имеют 17,6% заемщиков).

2.4. Усиление регулятивных требований и контроля над МФО в 2016 году может выступить одним из основных факторов, сдерживающих рост рынка. Наиболее значимое влияние на участников рынка МФО в 2016 году окажет необходимость создания резервов по проблемным микрозаймам, что ввиду их значительной доли на балансах может стоить компаниям, по экспертным оценкам¹⁵, в среднем до 1/3 их совокупного капитала. Поддержание высокой доли «неработающих» активов не позволит наращивать объемы выдач микрозаймов, что

¹¹ Из заявления телеканалу «Россия 24» статс-секретаря - заместителя Председателя Центрального банка Российской Федерации А.П.Торшина.

¹² По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

¹³ По данным компании «Быстроденьги».

¹⁴ Данные Национального бюро кредитных историй.

¹⁵ По данным рейтингового агентства «Эксперт РА».

затормозит рост бизнеса МФО. Согласно прогнозам¹⁶, совокупный портфель займов, предоставленных микрофинансовыми организациями, в 2016 году вырастет на 12% — до 73 млрд. руб.

3. Проблемы рынка микрофинансирования, решение которых будет способствовать снижению долговой нагрузки на граждан-заемщиков.

Микрофинансовый рынок нуждается в тщательно продуманной политике со стороны мегарегулятора, ориентированной на изменение сегодняшней бизнес-модели микрофинансовых организаций. Для снижения уровня закредитованности граждан необходимо решить ряд проблем микрофинансового рынка. В частности:

3.1. Несоблюдение МФО принципов ответственного кредитования. Зачастую МФО не выясняют, позволяет ли структура доходов и расходов заемщика безболезненно погасить долг в срок, указанный в договоре, — ни при оформлении займа или в ходе предварительной консультации в офисе (90%), ни при подаче заявки на сайте, которая обычно сопровождается довольно подробной анкетой¹⁷.

Так как большая часть пользователей «займов до зарплаты» не справляется с обслуживанием долга в силу своего изначального финансового положения — именно они увеличивают риск невозвратов для МФО и, соответственно, повышают процентную ставку по микрозаймам. Решением этой проблемы было бы отсеечение «плохих» заемщиков, для которых обслуживание займа является непосильным или разорительным, на этапе рассмотрения заявки на получение займа. Это, с одной стороны, сократит количество невозвратов, что положительно скажется на прибыльности МФО и уравновесит потери от уменьшившейся клиентуры; а с другой — не ухудшит текущее положение и благосостояние граждан.

Также целесообразным представляется внедрение мегарегулятором общей системы оценки платежеспособности клиента, соответствующей принципам ответственного кредитования. То есть, системы оценки платежеспособности, которая позволяла бы отделять заявителей, способных безболезненно погасить заем за счет собственных доходов, от тех, кто вынужден привлекать заемные средства для погашения долга.

¹⁶ Расчеты Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА).

¹⁷ При этом многочисленные вопросы анкеты редко касаются структуры доходов и расходов заявителя, количества иждивенцев в семье, а также текущего уровня долговой нагрузки домохозяйства, что позволило бы оценить риски невозврата займа, однако содержат множество вопросов, касающихся сбора информации о том, где и как можно будет найти заемщика в случае неуплаты долга.

3.2. *Информационная непрозрачность.* В подавляющем большинстве случаев российские МФО не раскрывают существенные характеристики предлагаемого продукта (такие как штрафные санкции, схема погашения, возможность пролонгации или досрочного погашения и т.д.). Данная информация либо приводится в общих правилах (условиях) предоставления займа (при этом данный документ обычно размещен на веб-сайте компании на страницах третьего и более уровня, что делает его нахождение потенциальным заемщиком крайне затруднительным), либо отсутствует вовсе. Также на сайте не размещается текст типового договора с микрофинансовой организацией — ознакомиться с ним можно только в офисе и лишь на этапе подписания договора¹⁸.

Необходимо создать для заемщика максимальную информационную прозрачность — МФО должны четко указывать порядок и сроки взыскания штрафов и пеней и обязательно информировать об этом потенциальных заемщиков. Решением проблемы сокрытия информации представляется введение мегарегулятором требования о предоставлении информации в единой для всех МФО стандартной форме.

При ограниченном информировании о продукте распространена практика подачи заявки на заем в виде заявки-оферты, которая оформляется потребителем до заключения договора¹⁹. Далее, на основании заявки-оферты МФО принимает решение о выдаче займа и акцептует заявку перечислением денежных средств на счет заемщика. При этом заявитель после ее отправки не имеет возможности ее отозвать. Регулятору необходимо пресечь данную практику грубого нарушения интересов потребителей, а также введения их в заблуждение.

Кроме того, эффективно снизить объемы просроченной задолженности, как показывает опыт ряда стран, могли бы автоматические уведомления заемщика за несколько дней о сроке приближающейся

¹⁸ Янин Д., Плотнокова Т., Солодухина А. и др. Состояние защиты прав и интересов заёмщиков в России: Информационная асимметрия. М.: Изд-во Московского ун-та, 2015. «Тайные покупатели» регистрировали, что время на ознакомление с договором давалось в единичных случаях, обычно их просили просто поставить подпись в указанных местах. Выборка в исследовании микрофинансовых организаций: «Актив-деньги», «Вива-деньги», «Да! Деньги», «Деньги напрокат», «Джет-мани», «Домашние деньги», «Миг кредит», «Отличные наличные», «Рамфин», «Центр микрофинансирования» (финансовая группа «SIGAL»), «Народная казна», «Срочно деньги», «Еврофинанс», «Точка займа (Столичный залоговый дом)», «Нано финанс», «МoneyMap» (онлайн-кредит), «FastMoney», «Деньги до зарплаты», «РусКапиталГрупп», «Сто рублей», «Е-заем» (онлайн-кредит), «Куб-займы», «Кредит 911».

¹⁹ Заявка-оферта выглядит как анкета, но при этом включает в себя правовые положения договора займа: потребитель, подписывая заявку, одновременно подписывается под тем, что все условия займа ему известны, а главное, что он осведомлен о последствиях неисполнения обязательств по договору займа (т.е. имеет полную информацию о штрафах) пенях, передаче прав взыскания долга третьим лицам, в том числе коллекторским агентствам, и т.д.).

выплаты или погашения долга с напоминанием и расчетом штрафных санкций (например, на почту или на телефон)²⁰.

Целесообразно ввести обязанность для МФО создавать службу по оказанию помощи потребителю в оценке доступности займа. Возможно, в ее компетенцию мегарегулятору следует включить требование о наличии в точках продаж МФО, на каждом веб-сайте МФО специального сервиса, который предлагал бы потенциальному заемщику перед заполнением заявки рассчитать свои доходы и будущие расходы по займу и оценить доступность займа (с пояснениями и подсказками, рассчитанными на людей с невысоким уровнем финансовой грамотности).

3.3. Агрессивная маркетинговая политика (повсеместная реклама и навязчивые продажи по всем каналам, в том числе на пороге квартиры). Необходимо отметить, что восприятие долга как «легких денег» во многом формируется изначально кредиторами, их маркетинговой политикой. При отсутствии должного самоконтроля или негативного опыта человек вовлекается в первый заем, а затем во второй и так далее. Это показывает, насколько уязвима целевая аудитория МФО и как важно, чтобы мегарегулятор разработал нормы, позволяющие защитить граждан от прямого влияния со стороны МФО на их решения о получении займа, и следил за соблюдением данных норм.

Целесообразно ограничить агрессивную рекламу в СМИ, в том числе, как в рекламе лекарственных средств, предупреждать о противопоказаниях (как в рекламе лекарств), то есть, давать информацию об определенной вредности данной услуги и полную стоимость займа процентах годовых.

В сегменте «займов до зарплаты» существуют риски, угрожающие стабильности экономической системы, а именно: попадание заемщиков в «долговую ловушку». При этом количество заемщиков МФО растет неуклонно. Устранение правовых и регуляторных пробелов, создающих подобные риски, через оздоровление бизнес-модели МФО является одной из приоритетных задач мегарегулятора. Это должно способствовать эффективной работе рынка в целом.

Исп.: Славянская В.П., т. 8(495) 697-57-21.

²⁰ А.В. Соподухина «Микрофинансовый рынок в России: институциональные провалы в сегменте «займы до зарплаты» и задачи мегарегулятора. Вестник С.-Петербургского университета. Сер. Менеджмент. 2015. Вып. 4.