

Правоприменительная практика регулирования деятельности микрофинансовых организаций и дальнейшее совершенствование законодательства в этой сфере

Информационно-аналитический материал

Становление и развитие в России цивилизованного рынка микрофинансирования обуславливает необходимость соответствующего государственного регулирования и контроля деятельности микрофинансовых организаций (далее - МФО), а также дальнейшего развития и совершенствования нормативно-правовой базы, адаптированной к мировым стандартам и учитывающей социально-экономическое значение микрофинансирования для экономики России в целом.

1. По состоянию на 7 апреля 2016 г. реестр микрофинансовых организаций содержит данные о 8 204 действующих МФО¹. По итогам проверок Банком России за 3 года из реестра были исключены почти 4 тысячи организаций. За 2016 г. из государственного реестра МФО были исключены около 1 700 организаций или 28%². Однако, несмотря на это, продолжает расти объем займов, выданных микрофинансовыми организациями. По данным Национального бюро кредитных историй (НБКИ), если на начало 2015 г. объем действующих займов составлял 34,6 млрд. рублей, то на 1 января 2016 г. – 69,2 млрд. рублей, а на 1 января 2017 г. – уже 120,8 млрд. рублей.

Количество заемщиков за 9 месяцев 2016 г. увеличилось на 40% - до 4,7 млн. человек³. Отчасти подобный рост может быть обусловлен снижением 3-й год подряд реальных доходов граждан⁴. Всего к услугам МФО обратились более 10 млн. человек. Основу их клиентской базы в 2016 г. составляли постоянные заемщики. Наряду с этим наметился приток клиентов из числа лиц, ранее получивших отказы в банках в связи с ужесточением требований к заемщикам.

Размещение МФО по территории страны и объемы их операций неравномерны. Почти половина (49,5%) объема микрозаймов, выданных за 3 квартал 2016 г., приходится на МФО, расположенные в Центральном федеральном округе, 13,9% - в Приволжском федеральном округе⁵.

2. Контроль за деятельностью МФО был передан Банку России с сентября 2013 г. в рамках создания мегарегулятора. За это же время был принят ряд законодательных актов и указаний Банка России. В частности,

¹ Реестр размещен на интернет-портале Банка России.

² Карнова Н. МФО могут уступить часть рынка «черным кредиторам». // ПРАЙМ. 1 марта 2017 г. <http://1prime.ru/articles/20170301/827202551.html>.

³ Криворотова А. ЦБ подвел итоги реформы рынка микрофинансирования // РБК. 30 марта 2017 г. <http://www.rbc.ru/finances/30/03/2017/58dd1c0f9a7947414c95b8d0>.

⁴ По данным Росстата, на протяжении 2016 г. реальные располагаемые доходы россиян снижались относительно предыдущего года. Так, за январь-ноябрь 2016 г. они упали на 5,8% по сравнению с аналогичным периодом 2015 г., в ноябре — на 5,6%.

⁵ Обзор ключевых показателей микрофинансовых организаций Банка России. №3(4). 2016 г.

в настоящее время все МФО обязаны исполнять нормативы в части достаточности собственных средств и ликвидности, должны соблюдать определяемые регулятором значения полной стоимости кредита, а также передавать данные о заемщиках в бюро кредитных историй.

29 марта 2017 г. закончился переходный период⁶, в течение которого было произведено законодательное разделение МФО на два вида — микрофинансовые компании (далее - МФК) и микрокредитные компании (далее - МКК). Они наделены разным объемом прав и обязанностей в целях установления пропорционального регулирования. МФК получили право финансировать выдачу займов за счет средств населения, МКК могут работать исключительно за счет средств их собственников и средств, привлеченных от юридических лиц. Максимальный размер потребительского микрозайма для населения в МФК достигает 1 млн. рублей. Для МКК установлено ограничение в 500 тыс. рублей. Также МФК для развития бизнеса разрешено привлекать деньги граждан (от 1,5 млн. рублей), не являющихся учредителями компании. При этом минимальный размер капитала МФК должен быть не меньше 70 млн. рублей. По состоянию на 30 марта 2017 г. 2 461 компания получила статус МКК и только 17 находятся в статусе МФК⁷.

3. В 2017 г. регулятор продолжает санацию рынка микрофинансирования: из реестра будут исключаться организации, нарушающие законодательство и права потребителей финансовых услуг, не выполняющие требования к финансовой устойчивости и надежности (по нормативам и резервам)⁸.

По данным Банка России, максимально допустимое значение полной стоимости потребительских микрозаймов в 3 квартале 2016 г. составило 818,195% годовых. Это означает переплату 66% от суммы займа в месяц. Согласно Федеральному закону от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите» полная стоимость кредита не может более чем на треть превышать рассчитанный Банком России среднерыночный норматив⁹.

С 1 января 2017 г. вступили в силу изменения в Федеральный закон от 2 июля 2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»¹⁰. Микрофинансовым организациям запрещено теперь начислять проценты за пользование займом больше, чем его двукратная сумма. Если заемщик возвращает только часть основного долга, то на оставшуюся его часть вновь начинают начисляться

⁶ Установлен Федеральным законом от 29 декабря 2015 г. № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации».

⁷ *Криворотова А.* ЦБ подвел итоги реформы рынка микрофинансирования // РБК. 30 марта 2017 г. <http://www.rbc.ru/finances/30/03/2017/58dd1c0f9a7947414c95b8d0>.

⁸ *Орлов И., Маркелов В.* ЦБ закончил масштабную чистку рынка микрофинансовых организаций // РБК. 13 января 2016 г. <http://www.rbc.ru/finances/13/01/2017/587904329a794727d73b98d0>

⁹ *Кривобок Р.* МФО могут уступить часть рынка «черным кредиторам» // РИА Новости. 1 марта 2017 г.

¹⁰ Федеральный закон от 3 июля 2016 г. № 230-ФЗ «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

проценты, по величине не более равной двукратной сумме основного долга.

В настоящее время Банк России проводит масштабную проверку МФО после получивших огласку случаев с явно завышенными процентами по микрозаймам¹¹. Эксперты не исключают дальнейшего ужесточения законодательства в этой сфере, отмечая при этом, что рынок начинает регулироваться самостоятельно. Дальнейшее ужесточение содержит в себе риски оттока заемщиков в теневой сектор, который не регулируется ни Банком России, ни саморегулирующимися организациями.

4. Крупные МФО интенсивнее используют современные инструменты управления кредитными рисками (в том числе скоринг бюро¹², Fraud Score Национального бюро кредитных историй), более тщательно оценивая шансы заемщика на получение займа. Результатом этого стало постепенное снижение в 2015-2016 гг. уровня просроченной задолженности данного сегмента розничного кредитования. Так, по данным, полученным от 2 700 микрофинансовых институтов (МФО, кредитные потребительские кооперативы и другие), передающих данные о заемщиках в Национальное бюро кредитных историй, величина просроченной задолженности по микрофинансовым займам постепенно приближается к уровню просроченной задолженности в сегменте банковского необеспеченного кредитования - чуть более 20%¹³.

Представители крупнейших МФО положительно оценивают последние изменения законодательства в части ужесточения государственного регулирования и контроля. По их мнению, они будут способствовать очищению рынка от компаний, дискредитирующих своей деятельностью статус МФО и наносящих серьезный урон репутации микрофинансовой деятельности в целом¹⁴.

5. Дальнейшие перспективы развития микрофинансового рынка во многом определяются эффективностью мер, реализуемых регулятором в части осуществления им надзорных функций. В рамках взаимодействия микрофинансовых структур и Банка России определен комплекс первоочередных мер, направленных на создание сбалансированного и регулируемого микрофинансового рынка, среди которых необходимо

¹¹ Одна из жительниц Кировской области оказалась заложницей договора кредита под 2 379% годовых. По данным прокуратуры области, куда обратилась женщина, заем изначально был оформлен под 292% годовых на 20 дней. Однако затем организация подписала с ней дополнительное соглашение, которым был изменен срок возврата кредита и его полная стоимость. Ставка в 2 379% означала возврат денег через месяц в тройном размере. Кроме того, она в три раза превышает законодательные нормы.

¹² Скоринг бюро - аналитический инструмент для измерения риска, который оценивает «риск дефолта» заемщика, т.е. потенциальную возможность исполнения заемщиком своих обязательств по выплате кредита (займа) на основании данных, содержащихся в бюро кредитных историй и отражающих его поведение в прошлом. При создании скоринговой модели используется метод логистической регрессии.

¹³ Карнова Н. МФО могут уступить часть рынка «черным кредиторам» // ПРАЙМ. 1 марта 2017 г. <http://1prime.ru/articles/20170301/827202551.html>.

¹⁴ Францева В., Дементьева С. Займам до зарплаты урежут процент. <http://www.kommersant.ru/doc/2614563>.

выделить¹⁵:

- установление запрета на осуществление микрофинансовой деятельности компаниями, не входящими в реестр МФО;
- введение запрета для микрофинансовых структур на занятие дополнительными видами деятельности, не связанными с микрофинансированием;
- обеспечение информационной прозрачности и санация рынка микрофинансирования путем ужесточения контроля за соблюдением действующих норм и правил, а также введение штрафных санкций против компаний, нарушающих требования действующего законодательства;
- поддержка инициативы по развитию института саморегулирования, реализация законодательно закрепленного требования об участии микрофинансовых организаций в саморегулирующихся организациях, создание единых стандартов корпоративного управления и повышение уровня раскрытия информации;
- регулирование процентных ставок по микрозаймам, осуществляемое с учетом специфики ценообразования и необходимости минимизации рисков в микрофинансовом секторе;
- разработка и внедрение стандартов взаимодействия между банками и МФО;
- развитие инструментов и механизмов обеспечения микрофинансовым компаниям доступа к дополнительным источникам фондирования.

6. Микрофинансовый рынок нуждается в тщательно продуманной политике со стороны мегарегулятора. Одной из задач регулирования МФО является снижения уровня закредитованности граждан. Для ее решения необходимо устранить ряд проблем микрофинансового рынка.

Несоблюдение МФО принципов ответственного кредитования. Зачастую МФО не выясняют, способен ли заемщик своевременно погасить долг. Как правило, это не происходит ни при оформлении займа в ходе предварительной консультации в офисе (90%), ни при подаче заявки на сайте, которая обычно сопровождается довольно подробной анкетой¹⁶. Так как большая часть пользователей «займов до зарплаты» не справляется с обслуживанием своего долга, то именно они увеличивают риск невозвратов для МФО и невольно становятся виновниками повышения процентной ставки по микрозаймам. Отсечение «плохих» заемщиков (для которых обслуживание займа является непосильным) на этапе рассмотрения заявки на получение займа могло бы заметно сократить количество невозвратов и положительно отразиться на прибыльности МФО.

¹⁵ Цхададзе Н.В. Основные направления совершенствования государственного регулирования рынка микрофинансирования // Современный взгляд на проблемы экономики и менеджмента. - Уфа, 11 сентября 2016 г.

¹⁶ 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.

Также представляется целесообразным внедрение мегарегулятором общей системы оценки платежеспособности клиента, соответствующей принципам ответственного кредитования. Такая система должна помочь микрофинансовым организациям отделить «хороших» заявителей, способных самостоятельно погасить заем за счет собственных доходов, от «плохих», вынужденных привлекать для этого заемные средства.

Информационная непрозрачность. В подавляющем большинстве случаев российские МФО не раскрывают существенные характеристики предлагаемого ими продукта (размер штрафных санкций, схема погашения, возможность пролонгации или досрочного погашения займа и т.д.). Данная информация либо приводится в общих правилах (условиях) предоставления займа (общие правила обычно размещаются на веб-сайте компании, что делает ознакомление с ними затруднительным для потенциальных заемщиков), либо отсутствует вовсе. Для обеспечения максимальной информационной прозрачности для заемщиков МФО должны четко указывать порядок и сроки взыскания штрафов и пеней. Предоставление информации в единой для всех МФО стандартной форме также поможет решить проблему обеспечения прозрачности их работы.

Как показывает опыт ряда стран, эффективно снизить объемы просроченной задолженности могла бы своевременная рассылка уведомлений (через СМС сообщения или электронную почту) заемщикам о сроке приближающихся выплат или погашения долга с напоминанием и расчетом возможных штрафных санкций¹⁷.

Важно также оказывать консультационную помощь потребителям при оценке доступности займа. Для этого мегарегулятор мог бы ввести требование об обязательном наличии в точках продаж МФО и на каждом веб-сайте МФО сервиса, позволяющего потенциальному заемщику рассчитать свои доходы и будущие расходы по займу и оценить его доступность и целесообразность (с пояснениями, рассчитанными на людей с невысоким уровнем финансовой грамотности). Кроме того, целесообразно ввести обязанность для МФО информировать людей об опасности краткосрочных займов под высокие проценты.

Агрессивная маркетинговая политика. Необходимо отметить, что психологическое восприятие заемщиком займа как «легких денег» во многом формируется кредиторами, их маркетинговой политикой. При отсутствии соответствующей квалификации или негативного опыта заемщик 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 психологического давления со стороны МФО. Также необходимо ограничить агрессивную рекламу микрофинансовой деятельности в СМИ.

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

¹⁷ Солодухина А.В. Микрофинансовый рынок в России: институциональные провалы в сегменте «займы до зарплаты» и задачи мегарегулятора // Вестник С.-Петербургского университета. Сер. «Менеджмент». 2015. Вып. 4.