



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Предложения по усилению защищенности потребителей услуг микрофинансовых организаций



ВЫЗОВЫ ДАЛЬНЕЙШЕМУ РАЗВИТИЮ РЫНКА МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

НИЗКАЯ ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ НАСЕЛЕНИЯ

- незнание продуктов МФО и специфики целей их использования
- непонимание рисков
- неумение осуществлять финансовое планирование (в т.ч. отсутствие источников погашения)
- плохая платежная дисциплина

СЛАБАЯ ЗАЩИЩЕННОСТЬ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

- необходимость введения дополнительных мер защиты заемщиков, в т.ч. усиления существующего ограничения предельной задолженности
- развитие ответственного кредитования, включая защиту граждан от вовлечения в «долговую спираль»

НЕГАТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ СЕГМЕНТА PDL

- рост неоправданной долговой нагрузки заемщиков за счет начисления высоких процентов и многократных пролонгаций
- рост объемов просроченной задолженности NPL90+
- снижение доходности продукта сегмента

НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ДОВЕРИЯ СО СТОРОНЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
И ФОРМИРОВАНИЯ АДЕКВАТНОГО ВОСПРИЯТИЯ ОБЩЕСТВОМ



ОГРАНИЧЕНИЕ ПРЕДЕЛЬНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

установить единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) по отношению к сумме потребительского кредита (займа) в размере **2,5-кратной (2,5X)** суммы потребительского кредита (займа), а также ввести запрет при достижении указанного ограничения на начисление и взимание процентов за пользование потребительским кредитом (займом), неустойки (штрафов, пени), иных платежей и применение к заемщику иных мер ответственности

с 01.07.2019 – **2X**

с 01.07.2020 – **1,5X**

Оценка влияния ограничения предельной задолженности

Payday loans

✓ При 2,5X	577 убыточных компаний ▪ 61% портфеля PDL	67 нарушат НМО1 ▪ 14% портфеля PDL
✓ При 2X	698 убыточных компаний ▪ 77% портфеля PDL	93 нарушат НМО1 ▪ 16% портфеля PDL
✓ При 1,5X	831 убыточная компания ▪ 90% портфеля PDL	201 нарушит НМО1 ▪ 40% портфеля PDL
✗ При 1X	962 убыточные компании ▪ 97% портфеля PDL	261 нарушит НМО1 ▪ 54% портфеля PDL

Installments

✓ При 2,5X	152 убыточные компании ▪ 2,3% портфеля Installments	0 нарушат НМО1 ▪ 0% портфеля Inst.
✓ При 2X	173 убыточные компании ▪ 6,7% портфеля Installments	5 нарушат НМО1 ▪ 0,1% портфеля Inst.
✓ При 1,5X	245 убыточных компаний ▪ 11% портфеля Installments	15 нарушат НМО1 ▪ 2% портфеля Inst.
✗ При 1X	406 убыточных компаний ▪ 97% портфеля Installments (все крупнейшие компании)	69 нарушат НМО1 ▪ 25% портфеля Inst.

НМО1 – норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации



ОГРАНИЧЕНИЕ ЕЖЕДНЕВНОЙ ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ

ввести ограничение ежедневной процентной ставки **1,5% в день**
с одновременным действием ограничения предельного значения ПСК

с 01.07.2019 – **1,0% в день**

одновременно установить, что процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) в любой день пользования займом не может превышать предельно допустимое значение ПСК, действовавшее для соответствующей категории потребительского кредита (займа) на момент заключения договора

Оценка влияния ограничения ежедневной процентной ставки

1,5% в день

убыточность деятельности **375 МФО**,
на которые приходится около **52%** портфеля PDL

1,0% в день

убыточность деятельности **619 МФО**,
на которые приходится около **70%** портфеля PDL



ВВЕДЕНИЕ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ПРОДУКТА

установить в законодательстве о потребительском кредите (займе) специальное регулирование:
определить условия договоров, в отношении которых не применяются отдельные требования
Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»
(с сохранением обязанности отражения ПСК в договоре как в процентном, так и в денежном выражении)

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННОГО ПРОДУКТА:

- кредит (заем) без обеспечения
- на срок, не превышающий 15 дней
- на сумму, не превышающую 10 000 рублей
- запрет на пролонгацию и увеличение суммы потребительского кредита (займа)
- фиксированная сумма платежей: сумма начисленных процентов за пользование потребительским кредитом (займом), неустойки (штрафов, пени), иных мер ответственности и платежей, не превышающая 3000 рублей при выдаче кредита (займа) на сумму 10 000 рублей

при выдаче кредита (займа) на сумму менее 10 000 рублей и на срок менее 15 дней –
фиксированная сумма платежей устанавливается пропорционально



ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ

дальнейшая расчистка рынка от недобросовестных и нежизнеспособных участников, от компаний, получающих прибыль за счет работы на предельных значениях ПСК, злоупотребляющих пролонгациями и рефинансированием, не имеющих качественной экспертизы кредитных рисков

улучшение скоринговых
моделей МФО

более ответственное отношение МФО
к выбору заемщика и условиям кредитования

на рынке останутся только эффективные
и технологичные компании,
что будет способствовать развитию здоровой
конкуренции

**ЗАЕМЩИКИ ПОЛУЧАТ
НАДЕЖНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ
ОТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕОПРАВДАННОЙ
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**