



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Правоприменительная практика регулирования деятельности МФО и дальнейшее совершенствование законодательства в этой сфере

И.А. Кочетков

Главное управление рынка микрофинансирования и
методологии финансовой доступности Банка России



МИКРОФИНАНСОВЫЙ РЫНОК— ЧАСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

заемщики

5,1 млн

+54%

портфель

88,1 млрд руб.

+25%

2432 МФО

-28% (-1700)



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО

ОБЕСПЕЧЕНИЕ
УСТОЙЧИВОСТИ И НАДЕЖНОСТИ
УЧАСТНИКОВ РЫНКА
(нормативы и резервы)

СТИМУЛИРОВАНИЕ
РАСШИРЕНИЯ СЕГМЕНТА,
ФИНАНСИРУЮЩЕГО СУБЪЕКТЫ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ
(ограничения и правила)

СДЕРЖИВАНИЕ ТЕМПОВ РОСТА
СЕГМЕНТА PDL
(«займов до зарплаты»)



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: обеспечение устойчивости и надежности

ПОВЫШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ МФК

- требование к наличию собственного капитала: не менее 70 млн руб.

НОРМАТИВЫ МФК, МКК

- норматив достаточности собственных средств
- норматив ликвидности

ДОПОЛНИТЕЛЬНО НОРМАТИВЫ МФК

- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков
- максимальный размер риска на связанное с МФК лицо (группу связанных с МФК лиц)



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: стимулирование / сдерживание

ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПОРЯДОК ФОРМИРОВАНИЯ РВПЗ

- установление пониженных значений РВПЗ в отношении задолженности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, являющихся субъектами МСП
- установление повышенных значений РВПЗ в отношении задолженности по PDL-займам («займам до зарплаты»)

Норматив достаточности собственных средств МФК

$$\text{НМФК} = K / (A - A_1 \times 0,25 + A_2 \times 0,1) \times 100\%$$

Норматив достаточности собственных средств МКК

$$\text{НМКК1} = (K + 3c) / (A - A_1 \times 0,25 + A_2 \times 0,1) \times 100\%$$

A_1 – актив по МСП, A_2 – актив по PDL



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: система саморегулирования

членами 3 СРО являются

94,74% участников рынка

БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ СРО

- БС по управлению рисками
- БС совершения операций на финансовом рынке
- БС защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО

развитие контрольных функций СРО

надзор Банка России за деятельностью МФК
и выполнением СРО контрольных функций



ПРОПОРЦИОНАЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА МФО: ограничения и правила, установленные для защиты прав потребителей

ПРОЗРАЧНОСТЬ И ДОСТУПНОСТЬ ВОСПРИЯТИЯ

всех существенных условий договора
потребительского займа (табличная форма
индивидуальных условий, указание ПСК, 3X и 2X)

ОГРАНИЧЕНИЕ
НА НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ
по потребительским микрозаймам до 1 года

ПРАВИЛО 3X и 2X

ОГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

(допустимое превышение
среднерыночного значения
на 1/3 по соответствующей
категории займа)

ОГРАНИЧЕНИЕ ОБЩЕЙ СУММЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ,

предоставляемых МФО одному заемщику-
физическому лицу (МФК: не более 1 млн руб,
МКК: не более 0,5 млн руб)

ПРИВЛЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

от физ.лиц (не участников)

от 1,5 млн руб. только **МФК**

ОГРАНИЧЕНИЕ НА РАЗМЕР ВЗИМАЕМОЙ НЕУСТОЙКИ

за нарушения исполнения обязательств
по договорам потребительского займа
(не более 20% годовых или 0,1% в день
в зависимости от начисления процентов)



НЕЛЕГАЛЬНЫЕ КРЕДИТОРЫ

ВЫЯВЛЕНИЕ

1378

АНАЛИЗ ДАННЫХ (BIG DATA)

БЛОКИРОВКА САЙТОВ

МАРКИРОВКА

ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ