

# Реформы рынка микрофинансирования — разъясняет Банк России

29 марта 2016 года вступили в силу поправки в микрофинансовое законодательство, которые существенно изменили порядок ведения бизнеса микрофинансовых организаций (МФО) и ввели новые меры по защите прав заемщиков МФО.

Специалисты Отделения по Курганской области Уральского главного управления Банка России отвечают на вопросы об основных законодательных нововведениях.

## 1. Как сегодня в Курганской области представлен рынок микрофинансирования? Каков характер обращений граждан, связанных с деятельностью МФО?

В Курганской области микрофинансовые организации предоставляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей, потребительские займы и так называемые «займы до зарплаты» – займы в сумме до 30 тысяч рублей, на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще – на 1-2 недели.

Обращения граждан, поступающие в Отделение Курган Уральского ГУ Банка России, в том числе касаются ставок по «займам до зарплаты». Да, они, безусловно, высокие. Но примерно такой уровень ставок (от 1 до 2% в день) и в других странах, где этот продукт существует.

«Займы до зарплаты» заемщики, как правило, берут на короткий срок на покрытие каких-то экстренных расходов, при этом оценка заемщиков и выдача займов производится очень оперативно. Формула в этом случае проста: высокий риск невозврата = высокая процентная ставка.

Действительно, переплата может быть приемлемой для заемщика только при небольшой сумме займа и коротком сроке пользования им.

Но, если заемщик переоценил свои финансовые возможности, у него возникает просрочка, и пользуется он займом уже не несколько дней или даже недель, а месяцы или годы, то действительно, размер его долга может очень сильно увеличиться и стать непосильным.

## 2. Какие меры предпринимает регулятор для регулирования рынка МФО?

Для того чтобы избежать такой ситуации, с 29 марта поправками к Закону 151-ФЗ «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» устанавливаются ограничения предельного размера долга. Совокупный размер процента не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга займа. Например, если человек взял на короткий срок заем в сумме 10 тысяч рублей и не смог вовремя вернуть, то и через полгода, и через год сумма его процентного долга не должна превышать 40 тысяч рублей.

### **3. Каковы цели законодательных нововведений?**

Мера, связанная с ограничением предельного размера долга, не только защищает потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности, но и сообщает кредиторам, что бизнес-модели, в которых просрочка даёт большой вклад в доход, являются неприемлемыми с точки зрения регулятора.

Компании, которые пытались на этом зарабатывать, с 29 марта 2016 года уже не могут этого делать, им придётся перестраивать бизнес в пользу более социального подхода. У Банка России нет задачи развивать рынок ради рынка – регулятор стоит на защите интересов потребителя финансовой услуги.

### **4. Что изменилось в онлайн-кредитовании?**

Что касается онлайн-кредитования, то, прежде всего, необходимо отметить, что займы, предоставляемые гражданам через Интернет, и займы, выдаваемые в офисе микрофинансовой компании, регулируются едиными нормами законодательства о потребительском кредитовании. В том числе на них будут распространяться и все ограничения по предельному размеру долга, о которых уже было сказано. Различие состоит в форме обслуживания клиентов.

Онлайн-займы потенциально дешевле займов, выдаваемых в офисах компаний. С 29 марта законодательством установлены единые правила для всех участников онлайн-кредитования.

Во-первых, право выдавать онлайн-займы дано только крупным микрофинансовым организациям, которые смогут получить статус микрофинансовой компании. Для этого у них должен быть капитал не менее 70 миллионов рублей, и они должны соответствовать ряду других требований.

Во-вторых, сумма онлайн-займов ограничена 15 тысячами рублей, чтобы не создавать больших рисков для всех сторон.

И в-третьих, для идентификации клиентов микрофинансовые компании должны привлекать банки, имеющие генеральную лицензию и удовлетворяющие жестким требованиям. Так как удаленное обслуживание, в том числе и через интернет, несет риски неправильной идентификации клиента, когда один человек выдает себя за другого и пытается получить деньги в займы. Есть жалобы, когда потребитель заявляет, что он не брал оформленный на него заем. И выяснить, действительно ли он его брал или нет, очень сложно.

### **5. Могут ли МФО привлекать вклады?**

К вопросу про вклады в МФО: никаких вкладов микрофинансовые организации привлекать не имеют права. Гражданин, если он не учредитель МФО, может инвестировать в микрофинансовую организацию сумму не менее 1,5 миллиона рублей по

договору займа. Нужно понимать при этом, что инвестиции не застрахованы государством, и больший по сравнению с банковским процент означает и больший риск.

Чтобы защитить инвестора, поправки в закон 151-ФЗ, вступившие в силу 29 марта этого года, предполагают разделение микрофинансовых организаций на два вида – микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Только крупные устойчивые микрофинансовые компании (МФК) с достаточным размером капитала – не менее 70 миллионов рублей имеют право привлекать инвестиции граждан в сумме не менее 1,5 миллиона рублей, а также выдавать микрозаймы в сумме до 1 миллиона рублей. Микрокредитные компании, в свою очередь, не имеют права привлекать инвестиции от граждан, не являющихся их учредителями, микрозаймы могут предоставлять лишь на сумму до 500 тысяч рублей.

Одна из основных целей нормы – разделить крупных участников микрофинансового рынка и небольшие региональные компании и установить правила надзора, пропорциональные масштабу и рискам бизнеса.

#### **6. Какова максимальная сумма микрозайма на предпринимательские цели?**

Предельная сумма микрозайма на предпринимательские цели увеличена с 1 до 3 миллионов рублей. Эта мера стала ответом на растущие потребности малого бизнеса на закупку нового оборудования, открытие нового филиала или торговой точки и т.д. и т.п. Выдавать микрозаймы на предпринимательские цели в сумме до 3 миллионов рублей могут как микрофинансовые, так и микрокредитные компании.

#### **7. Рекомендации гражданам.**

Микрофинансовые организации работают открыто и не скрывают от своих клиентов размер процентных ставок, получая «быстрые деньги» простым путем граждане должны просчитывать свои возможности по их возврату. Иными словами, Ваш выбор должен быть взвешенным и обдуманным.

Банк России контролирует рынок микрофинансирования и защищает добросовестных заемщиков.

*Отделение по Курганской области Уральского главного управления Банка России*