

Рекомендации
подкомиссии по доступности финансовых услуг
Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности

г.Москва,

6 апреля 2012 года

Участники заседания отмечают, что принятие Федеральных законов от 18 июля 2009 года №190-ФЗ «О кредитной кооперации» и от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» заложило основу для формирования системы регулирования микрофинансовой деятельности, осуществляемой некредитными организациями, что позволило придать микрофинансовому сектору более динамичные темпы развития, обеспечило качественный мониторинг микрофинансового рынка, способствовало повышению его прозрачности.

Деятельность микрофинансовых организаций направлена на дополнение предложения банковских услуг, что способствует повышению доступности финансовых услуг для населения, стимулирует развитие малого и среднего предпринимательства.

В число микрофинансовых организаций (МФО) в настоящее время вошли различные некоммерческие организации, осуществляющие программы поддержки предпринимательства, в том числе, региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства, а также частные компании, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

По состоянию на 1 апреля 2012 года в государственный реестр СРО кредитных кооперативов включены 10 организаций, объединяющих более 1200 кредитных кооперативов, а в государственный реестр МФО - 1257 юридических лиц.

Размер рынка микрофинансирования в России на конец 2011 года составил не менее 33 млрд. руб., из них на микрокредитование бизнеса было направлено около 60% от совокупного портфеля микрозаймов.

В 2011 году около 70% микрозаймов были выданы МФО, работающими в малых городах и сельской местности. Более 60% заемщиков МФО – женщины, 20% заемщиков – молодые люди до 28 лет, то есть те, кому получить кредит на развитие бизнеса особенно тяжело. Количество заемщиков – субъектов малого предпринимательства, получивших займы в микрофинансовых организациях в 2010 году, оценивалось в 200 тыс. единиц.

Эти данные подтверждают социальную значимость микрофинансирования как инструмента поддержки малого бизнеса и населения, которые имеют ограниченный доступ к банковским услугам.

Микрофинансовые организации готовы обеспечить прозрачность деятельности и защиту прав потребителей. Это проявилось в инициативе ряда крупных МФО по присоединению к институту Финансового омбудсмана.

Одним из важных результатов работы МФО стало вытеснение серого «ростовщического» рынка в малых городах и населенных пунктах со слабым уровнем развития банковской инфраструктуры.

Участники заседания констатируют, что с осени 2011 года наблюдается заметная тенденция к вхождению в государственный реестр МФО компаний, специализирующихся на предоставлении краткосрочных микрозаймов со сверхвысокими процентными ставками (микрозаймы в сумме от 2 до 45 тыс. рублей, которые выдаются на сроки от трех дней до двух месяцев под 1-2 процента в день (365-730% годовых). Принято считать, что столь высокая процентная ставка обусловлена, прежде всего, высоким риском, связанным с упрощенным порядком выдачи таких займов - отсутствием обеспечения и документов, подтверждающих доходы физического лица, что приводит к большим потерям по займам.

При этом появлению таких компаний ни в коей мере не способствовало законодательное регулирование микрофинансовой деятельности. Первые из них («Быстро – деньги», «Экспресс – деньги» и т.п.) появились на рынке примерно за год до принятия Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и осуществляли свою деятельность в рамках регулирования, установленного Гражданским кодексом Российской Федерации. Напротив, принятие законодательства о микрофинансовой деятельности создало условия для более эффективного правового регулирования этого рынка.

Однако новизна законодательного регулирования микрофинансовой деятельности не позволила отдельным участникам микрофинансового рынка и их посредникам (ФГУП «Почта России») правильно оценить весь объем полномочий, и реализовать их в полной мере. В результате, микрофинансовые организации, при невмешательстве ФГУП «Почта России» не раскрывали структуру платы за пользование займом

(процентная ставка и (или) порядок ее определения по договору микрозайма, иные платежи), вследствие чего плата за пользование займом достигла беспрецедентно высокого уровня, что, в свою очередь, вызвало большой общественный резонанс.

Сложившаяся ситуация потребовала вмешательства органов государственной власти и внесения соответствующих изменений в законодательство о микрофинансовой деятельности. В настоящее время Министерством финансов Российской Федерации подготовлен и находится на согласовании проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части усиления контроля в сфере микрофинансовой деятельности).

Отмечая положительную динамику развития рынка микрофинансирования и благоприятное воздействие регулирования на прозрачность и качество рынка, участники заседания считают необходимым:

1. Поддержать подготовленный Министерством финансов Российской Федерации проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части усиления контроля в сфере микрофинансовой деятельности), предусматривающий ряд мер, направленных на совершенствование механизма защиты прав потребителей услуг микрофинансовых организаций и повышение эффективности государственного контроля в сфере кредитной кооперации и микрофинансовой деятельности, в том числе:

- введение единых стандартных требований к оформлению договора микрозайма, включая обязанность определять в договоре микрозайма полную стоимость микрозайма, рассчитанную в порядке, установленном уполномоченным органом исполнительной власти, а также предоставлять заемщику – физическому лицу до заключения с ним договора микрозайма и до изменения условий такого договора, информацию о полной стоимости микрозайма и размерах платежей заемщика, связанных с несоблюдением им условий договора;

- установление для МФО обязанности наряду с кредитными организациями представлять информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении всех заемщиков, давших согласие на ее представление, хотя бы в одно бюро кредитных историй с целью снижения рисков перекредитования в секторе «займов до зарплаты»,

учитывая, что заемщики данных организаций редко являются заемщиками банков:

- введение ограничения на размещение рекламы, связанной с предоставлением займов, в отношении юридических лиц, деятельность которых по предоставлению займов не регулируется специальными законами;

- введение ограничения и штрафных санкций за использование словосочетания «микрофинансовая организация» для организаций, не включенных в государственный реестр МФО.

2. Принимая во внимание положительный опыт применения в секторе кредитной кооперации наряду с государственным регулированием саморегулирования, рассмотреть возможность введения для микрофинансовых организаций обязанности участия в СРО, что позволит снизить риски в сегменте микрофинансирования, а также сформировать систему компенсационных фондов СРО для обеспечения выполнения обязательств МФО перед кредиторами – физическими лицами.

3. В целях формирования прозрачной и открытой системы контроля и надзора просить Федеральную службу по финансовым рынкам доработать административный регламент проверок микрофинансовых организаций и иные нормативно-правовые акты, закрепляющие права и обязанности контролирующих органов и микрофинансовых организаций.

4. В соответствии с решением международной ассоциации инвесторов рассмотреть вопрос о выделении «займов до зарплаты» в отдельную группу кредитных продуктов.

5. Считать нецелесообразным введение административных ограничений по процентным ставкам по договорам микрозайма, выдаваемым микрофинансовыми организациями, поскольку это, во-первых, поставит в неравные условия профессиональных кредиторов, а во-вторых, может привести к росту нерегулируемого «ростовщического» рынка, находящегося вне надзора, что существенно снизит уровень защиты интересов заемщиков. Альтернативой принудительному ограничению процентных ставок должно стать информирование заемщиков о ростовщическом характере процентов. Такая информация может быть донесена до потребителя, как через регулирующие органы, так и через обязанность её раскрытия самими участниками рынка. Как показывает опыт других стран, подобная мера

способна существенно снизить ростовщическое предложение без использования нерыночных мер.

6. В регулировании и надзоре не применять меры, которые могут быть заведомо невыполнимы добросовестными участниками рынка микрофинансирования и способствовать уходу рынка «в тень».

Участники заседания считают, что только совместная деятельность государства и участников микрофинансового рынка будет способствовать его развитию, защите прав потребителей и повышению доступности финансовых услуг.