Предложения

Комиссии РСПП по банкам и банковской деятельности,

направленные на снижение рисков и повышение защиты прав потребителей финансовых услуг в секторе микрофинансирования

По состоянию на 02.07.2013г. в государственный реестр микрофинансовых организаций (МФО) включены сведения о 3447 юридических лицах, объединенных в реестре МФО по признаку осуществления микрофинансовой деятельности (деятельности по предоставлению займов в сумме, не превышающей один миллион рублей).

В число МФО вошли различные некоммерческие организации, в большинстве своем осуществляющие программы поддержки предпринимательства, в том числе, региональные и муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства, а также частные коммерческие компании, осуществляющие микрофинансовую деятельность в регионах с ограниченным доступом малого бизнеса и населения к банковским услугам.

При этом, с середины 2011 года наблюдается тенденция к вхождению в государственный реестр МФО компаний, специализирующихся на предоставлении такого нового для нашего рынка продукта, как сверхмалые краткосрочные займы с высокими процентными ставками (в международной классификации «Payday Loans», или PDL - «займы до зарплаты»). Одновременно с этим, отмечается и растущее предоставление займов такого типа кредитными кооперативами и некоторыми банками.

Характерными признаками «займов до зарплаты» является малая сумма (от 2 до 45 тыс. рублей в зависимости от региона) и короткие сроки (от трех дней до двух недель) в сочетании с высокими процентными ставками (1-2 % в день, или 365-730% годовых).

Принято считать, что такая высокая процентная ставка обусловлена, прежде всего, высоким риском, связанным с особенностями такого типа микрозаймов. Как продукт они предназначены для удовлетворения неотложных финансовых нужд потребителей, и поэтому выдаются достаточно быстро с минимальным количеством формальных процедур.

Следует отметить, что PDL- компании существуют в большинстве развитых стран мира (наиболее крупные рынки – США, Великобритания, Северная Европа), причем особенно быстрое развитие сегмента кредитования наличными началось в последние 10 лет. Таким образом, речь идет о достаточно массовом кредитном продукте, который используется населением для удовлетворения текущих потребностей в небольших суммах наличных денежных средств для осуществления неотложных трат.

Примечательно, что на финансовых рынках США и Западной Европы существует разделение понятий микрофинансирования (предоставление займов на развитие бизнеса или долгосрочное потребление, так называемые “Productivity loans”) и Payday loans (удовлетворение текущих нужд в наличных денежных средствах для покрытия кассовых разрывов). В России же, в силу выраженной тенденции последнего времени к регистрации PDL в качестве МФО, а также отсутствия устоявшегося представления о микрофинансировании, наблюдается другая картина – растущее ассоциирование «займов до зарплаты» с микрозаймами, что приводит к смешению понятий и формированию некорректного общественного мнения. Очевидно, требуется определенным образом упорядочить данные явления, выработав предложения по специфике нормативно–правового регулирования PDL–компаний в рамках закона,поскольку законодательство о микрофинансировании изначально не предполагало его использование в отношении таких компаний.

Одновременно с этим считаем нужным отметить, что размеры нерегулируемого рынка «займов до зарплаты», действующего в рамках гражданского законодательства вне рамок финансового надзора, по экспертным оценкам, все еще составляют не менее 50% от его общего размера. Аналогичная ситуация наблюдается и в большинстве стран СНГ. Таким образом, одной из задач, стоящих перед регулятором, является сокращение серого кредитного рынка путем вхождения PDL-компаний в число регулируемых финансовых организаций, содействие формированию необходимых норм по защите прав потребителя на данном рынке, а также развитие конкуренции в регулируемом сегменте, что объективно приведет к снижению процентных ставок и повышению защиты прав заемщика.

В этой связи РСПП предлагает:

1. Выделить отдельный реестр (подреестр) PDL – компаний в государственном реестре микрофинансовых организаций. Правом определения критериев для идентификации PDL-компаний предлагается наделить мегарегулятора на финансовом рынке - Центральный банк (в настоящее время в целях контроля за указанным кредитным продуктом в ежеквартальную отчетность МФО перед ФСФР уже включен раздел, обособляющий «займы до зарплаты» как займы физическим лицам, предоставляемые без обеспечения в сумме до 45 тыс. рублей на срок до двух месяцев). В качестве возможного наименования таких компаний использовать возможный термин *«компании краткосрочного потребительского финансирования».*

2. В целях надлежащего информирования заемщиков об условиях предоставления займов, ввести стандарт раскрытия информации о полной стоимости займа, предусмотрев для всех участников рынка обязанность определять в договоре займа полную стоимость займа, рассчитанную в порядке, установленном ЦБ РФ.

3. Учитывая положительный опыт саморегулирования в секторе кредитной кооперации, ввести институт саморегулирования на рынке микрофинансирования, предусматривающий обязательное членство микрофинансовых организаций в саморегулируемых организациях с разработкой стандартов микрофинансовой деятельности, в том числе стандартов взаимодействия МФО с потребителями финансовых услуг. Указанные стандарты могут включать в себя требования к соблюдению деловой этики при микрофинансировании потребителей, требования к оформлению договоров микрозайма с потребителями и т.д.

4. На уровне обязательных стандартов СРО ввести нормы, ограничивающие возможность взимания несоразмерных последствиям нарушения обязательств неустоек (штрафов, пени и т.п.) за просрочку платежей по договору.

5. Доработать и принять пакет законов, определяющих правовой статус и регулирующих деятельность финансового уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг (финансового омбудсмена), предусмотрев поэтапное внедрение в практику работы организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, взаимодействие с данным независимым институтом досудебного урегулирования споров между физическими лицами -потребителями финансовых услуг и финансовыми организациями. Следует отметить, что 8 крупнейших МФО, занимающих около 50% рынка потребительского микрокредитования, в настоящее время добровольно присоединились к действующему общественному институту финансового омбудсмена при Ассоциации российских банков, отмечая его эффективность в разрешении споров с заемщиками.

Предлагаемые меры, на наш взгляд, являются достаточно сбалансированными и учитывают не только социальный запрос, но и существующие рыночные реалии и складывающуюся в этом сегменте бизнеса практику. Их реализация позволит обеспечить устойчивое развитие и рост конкуренции на рынке микрофинансирования с учетом необходимых положений по защите прав заемщика, а также последовательное сокращение объемов нерегулируемого кредитного рынка.