



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



# Актуальные вопросы рынка микрофинансирования: условия дальнейшего развития

И.А. Кочетков  
Департамент микрофинансового рынка Банка России

13.02.2018

### ДЕЙСТВУЮЩИЕ ОГРАНИЧЕНИЯ И ПРАВИЛА, направленные на защиту прав потребителей

#### ПРОЗРАЧНОСТЬ И ДОСТУПНОСТЬ ВОСПРИЯТИЯ

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

#### ОГРАНИЧЕНИЕ ОБЩЕЙ СУММЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ,

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

#### ОГРАНИЧЕНИЕ НА НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

по потребительским микрозаймам до 1 года

#### ПРАВИЛО 3X и 2X

#### БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СРО

защиты прав и интересов  
получателей  
финансовых услуг

#### ПРИВЛЕЧЕНИЕ ЗАЙМОВ

от физ.лиц (не участников)

от 1,5 млн руб. только **МФК**

#### ОГРАНИЧЕНИЕ ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА

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

#### 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)

## 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
- исключение возможности предоставления займов гражданам, неспособным их обслуживать

### НЕГАТИВНЫЕ ТЕНДЕНЦИИ СЕКТОРА PDL

- рост неоправданной долговой нагрузки заемщиков за счет начисления высоких процентов и пролонгаций
- рост объемов просроченной задолженности NPL30+ и NPL90+
- снижение рентабельности бизнес-моделей

НЕОБХОДИМОСТЬ ПОВЫШЕНИЯ ДОВЕРИЯ СО СТОРОНЫ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ  
И ФОРМИРОВАНИЯ АДЕКВАТНОГО ВОСПРИЯТИЯ ОБЩЕСТВОМ

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ПО УСИЛЕНИЮ ЗАЩИЩЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

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

после введения 2,5-кратного Коэффициента продолжить дальнейшее ограничение предельной задолженности заемщика

с 01.07.2019  
ввести **2-кратный** Коэффициент

с 01.07.2020  
ввести **1,5-кратный** Коэффициент

## Оценка влияния ограничений 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** убыточных компаний  
▪ 90% портфеля PDL

**201** нарушат НМО1\*  
▪ 40% портфеля PDL

✗ При 1X

**962** убыточных компаний  
▪ 97% портфеля PDL

**261** нарушат НМО1\*  
▪ 54% портфеля PDL

\* норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации

## Оценка влияния ограничений

### Installments

<p>✓ При 2,5X</p>	<p><b>152</b> убыточных компаний</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2,3% портфеля Installments</li> </ul>	<p><b>0</b> нарушат НМО1 *</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 0% портфеля Installments</li> </ul>
<p>✓ При 2X</p>	<p><b>173</b> убыточных компаний</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 6,7% портфеля Installments</li> </ul>	<p><b>5</b> нарушат НМО1 *</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 0,1% портфеля Installments</li> </ul>
<p>✓ При 1,5X</p>	<p><b>245</b> убыточных компаний</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 11% портфеля Installments</li> </ul>	<p><b>15</b> нарушат НМО1 *</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 2% портфеля Installments</li> </ul>
<p>✗ При 1X</p>	<p><b>406</b> убыточных компаний</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 97% портфеля Installments (все крупнейшие компании)</li> </ul>	<p><b>69</b> нарушат НМО1 *</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 25% портфеля Installments</li> </ul>

\* норматив достаточности собственных средств микрофинансовой организации

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ПО УСИЛЕНИЮ ЗАЩИЩЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

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

с 01.07.2019 – дальнейшее снижение ежедневной процентной ставки до **1,0% в день**

ограничение ежедневной процентной ставки  
1,5% в день приведет  
к убыточности деятельности 375 МФО  
(45% от количества компаний сегмента PDL),  
на которые приходится около 52% портфеля PDL

ограничение ежедневной процентной ставки  
1,0% в день приведет  
к убыточности деятельности 619 МФО  
(75% от количества компаний сегмента PDL),  
на которые приходится около 70% портфеля PDL

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

## ПРЕДЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ПО УСИЛЕНИЮ ЗАЩИЩЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

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 фиксированная сумма платежей устанавливается пропорционально

ежедневная фиксированная сумма платежей не может превышать значение, равное результату деления фиксированной суммы платежей на 15



## ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ ПО УСИЛЕНИЮ ЗАЩИЩЕННОСТИ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

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

постоянное 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 МФО ПОЛУЧАТ  
НАДЕЖНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ  
ОТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕОПРАВДАННОЙ  
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ  
ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ МИКРОЗАЙМОВ