



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
info@nrmir.ru, www.nrmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк
Российской Федерации

Директору Департамента
микрофинансового рынка

Кочеткову Илье Александровичу

Исх.№ 490 от 23.03.2022

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

*Предложения по поддержке
микрофинансового сектора*

Уважаемый Илья Александрович!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО), в целях обеспечения устойчивости микрофинансовых организаций (далее - МФО) в текущих условиях, направляет для рассмотрения следующие предложения.

Изменения макроэкономических условий, проявившиеся в резком росте инфляции и последовавшем повышении ключевой ставки Банка России не могли не сказаться на рынке микрофинансирования. При этом наблюдаемая динамика обусловлена сочетанием сразу нескольких факторов:

1) снижение кредитоспособности субъектов малого и среднего бизнеса и уменьшению объёмов выдаваемых займов;

2) предоставление кредитных каникул физическим лицам и субъектам малого и среднего предпринимательства, получившим кредиты (займы) до 01.03.2022 г. в соответствии с Федеральными законами от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

Исполнитель: Зорникова О.Г.

Федерации» и от 14.03.2022 г. № 55-ФЗ «О внесении изменений в статьи 6 и 7 Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» и статью 21 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Законы) .

Предполагается, что внесенные Законами изменения будут способствовать финансовой устойчивости малого и среднего бизнеса, однако они создают существенную дополнительную нагрузку для микрофинансовых организаций.

По оценкам МФО, объем займов, получатели которых воспользуются данным инструментом, может составить от 40% до 60% от текущего портфеля займов. Это, в свою очередь, приведет, к существенному сокращению денежных потоков МФО при сохранении уровня их обязательств перед кредиторами.

В соответствии позицией Конституционного Суда РФ, нашедшей свое отражение во многих актах данного судебного органа, в силу Конституции Российской Федерации, включая ее статьи 15, 17, 19 и 55, и исходя из общеправового принципа справедливости защита права собственности, а равно иных имущественных прав должна осуществляться на основе соразмерности и пропорциональности, с тем чтобы был обеспечен баланс прав и законных интересов всех участников гражданского оборота.

В рассматриваемом случае данный баланс, к сожалению, нарушается, т. к. заемщикам – субъектам малого и среднего предпринимательства предоставляются права, следствием реализации которых будет нарушение законных интересов кредиторов – микрофинансовых организаций на получение дохода (прибыли) в течение определенного периода времени без соразмерной компенсации понесенных ими убытков.

Необходимо отметить, что в условиях повышенной волатильности на финансовых рынках Банк России предпринял ряд мер, направленных на поддержку малого и среднего бизнеса, которые предусматривают предоставление льготного кредитования через аккредитованные банки¹.

Тем самым банки, кредитующие субъектов малого и среднего бизнеса, могут компенсировать убытки от реализации заемщиками их прав на кредитные каникулы через субсидирование программ льготного кредитования, тогда как для микрофинансовых организаций, кредитующих данных субъектов, вышеуказанная мера поддержки не предусмотрена.

При этом в 2020 г., когда субъектам малого и среднего бизнеса было предоставлено право на кредитные каникулы, столь очевидного дисбаланса между интересами заемщиков и интересами их кредиторов – МФО не было.

В частности, Постановлением Правительства Российской Федерации от 8 мая 2020 г. N 646 были внесены изменения в Приложение № 10 к государственной программе Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика», в соответствии с которыми субъектам Российской Федерации были предоставлены субсидии из федерального бюджета в целях софинансирования их расходов по предоставлению субсидий государственным микрофинансовым организациям, предоставляющим микрозаймы субъектам малого и среднего бизнеса.

Необходимо отметить, что в значительной степени клиентами МФО становятся предприятия, по тем или иным причинам оказавшиеся вне рамок продуктов и программ кредитных организаций:

- займы начинающим предприятиям, ведущим деятельность менее 6 месяцев;
- займы на маркетплейсах;

¹ программа стимулирования кредитования бизнеса «ПСК Антикризисная», Программа «ПСК Инвестиционная», Программа «ПСК «Оборотная»

- займы компаниям, которые не имеют возможности предоставить залог в соответствии с требованиями банковских программ;

- займы на исполнение государственных контрактов в соответствии с Федеральными законами № 44 -ФЗ и № 223-ФЗ компаниям, с годовой выручкой до 200 миллионов рублей в год;

- краткосрочные займы для обеспечения текущей деятельности предприятия.

В связи с вышеизложенным, считаем возможным просить Банк России о поддержке микрофинансовых организаций посредством реализации следующих мероприятий:

1. Предложить внести в Государственную Думу РФ изменения в соответствующие акты и изложить п. 1 ст. 7 Закона № 106-ФЗ в следующей редакции:

«Заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации (далее в настоящей статье - заемщик), заключивший до дня вступления в силу настоящего Федерального закона либо до 1 марта 2022 года, если обращение заемщика к кредитору осуществляется в период после 1 марта 2022 года, с кредитором - кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, которая осуществляет деятельность по предоставлению кредитов (займов), кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года либо в период с 1 марта по 30 сентября 2022 года обратиться к кредитору с требованием об изменении его условий, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (далее - льготный период), в случае наличия одного из следующих условий:

1) максимальный лимит, по которому Заемщик вправе обращаться за предоставлением кредитных каникул не превышает 2 миллиона рублей;

2) снижение дохода (выручки) заемщика за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в настоящей части, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом (выручкой) заемщика за год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода. Настоящий пункт распространяет свое действие на требования заемщиков о предоставлении льготного периода по кредитам (займам), размер обязательств заемщиков по которым превышает 2 миллиона рублей.

Заемщик, обратившийся с указанным в настоящей части требованием на основании п. 2 настоящей части, обязан к требованию приложить документы, подтверждающие наличие соответствующего условия».

2. Предусмотреть механизм государственной поддержки микрофинансовых организаций, входящих в Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования Банка России, заключающийся в предоставлении им целевой кредитной линии на льготных условиях по ставке не выше 8,5%. Совокупный лимит на каждую МФО не должен превышать 80% от фактического размера портфеля займов, при этом размер каждого транша рассчитывается как сумма процентов и основного долга, которые должны быть погашены по всем договорам займа за период предоставленных льготных каникул.

3. Допустить участие микрофинансовых организаций, входящих в Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования Банка России, наряду с банками в программе «ПСК «Оборотная», реализуемой Банком России.

4. Установить лимит участия для МФО, входящих в Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования Банка России, в программе «ПСК «Оборотная» в размере не менее 10 миллиардов рублей с целью последующего финансирования субъектов МСП.

5. Расширить перечень участников Программы стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемой совместно Банком России и Корпорацией МСП, за счет включения в него микрофинансовых организаций, входящих в Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования Банка России.

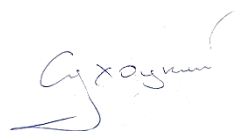
Просим учесть изложенные выше предложения и готовы обсудить любые иные меры, которые позволят МФО безболезненно адаптироваться к новым требованиям.

Председатель Совета



Э. Мехтиев

И.о. директора СРО «МиР»



Е.А.Сухоцкий