



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "Мир")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2, офис 538
Тел.: +7 (495) 258-8705; 258-6831, Факс: +7 (495) 258-8709
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Председателю Комитета Государственной Думы РФ
по финансовому рынку
Г-ну Аксакову А.Г.

исх. № 821

от «21» июня 2024 г.

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «Мир») ознакомилась с Законопроектом № 608672-8 О внесении изменений в статью 6 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» (в части изменения максимальной величины полной стоимости кредита (займа)) (далее - Проект) и считает необходимым представить свои комментарии (далее – отзыв) по положениям Проекта.

СРО «Мир» понимает важность разработки мер по улучшению благосостояния граждан Российской Федерации, заявленных Проектом в качестве цели его принятия.

Вместе с тем считаем необходимым отметить следующее относительно содержания Проекта:

1. Согласно части 11 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон №353-ФЗ) полная стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых не может превышать наименьшую из следующих величин: 292 процента годовых или среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых соответствующей категории на соответствующую дату.

Согласно Сведениям по кредитам физическим лицам в рублях, долларах США и евро (опубликовано 16.06.2024 года https://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/) более 96% всех выдаваемых банками кредитов физическим лицам выдаются на срок более 1 года. Согласно этому же документу средневзвешенные процентные ставки в годовом исчислении, рассчитанные исходя из годовых процентных ставок, установленных в кредитных договорах, и объемов предоставленных кредитов в отчетном месяце, применительно к договорам со сроком от 1 года составляли 12,12-13,62% в 2023 году, 17,10% - в апреле 2024 года.

Предельное значение полной стоимости потребительских кредитов (займов) для банков с 1.07.2024 года составляет 59,829% - по нецелевым и целевым потребительским кредитам без залога (кроме POS-кредитов) и потребительским кредитам на рефинансирование задолженности со сроком до 1 года на сумму до 30 000 рублей. **Доля таких кредитов в банковских портфелях на апрель 2024 года составляет 2,51%.**

47,09% выданных в 2023 году микрофинансовыми организациями потребительских займов

составили необеспеченные займы на сумму до 30 тысяч рублей сроками до 30 и до 60 дней (file:///C:/Users/user/Downloads/review_mfi_23Q4.pdf). В данном сегменте ПСК близка к максимально допустимой по части 11 ст.6 Закона №353-ФЗ.

При этом доля выданных потребительских кредитов/займов микрофинансовыми организациями в общем объеме выданных таких кредитов/займов в РФ в 2023 году составила менее 8%.

Таким образом, Проект не достигает поставленной в нем цели - снижение кредитной задолженности населения, - так как не влияет на ставку по потребительским кредитам, составляющим 92% выданных.

2. Так как потребительские кредиты на короткие сроки на сумму до 30 000 рублей в выдачах банков составляет менее 3%, а в выдачах микрофинансовых организаций – около 50%, реализация Проекта приведет к ликвидации микрофинансового рынка, но потребность в соответствующих потребительских кредитах не может быть покрыта банками.

В результате, удовлетворение данного спроса будет осуществляться «черными» кредиторами, на которых не распространяется никакие ограничения: ни ПСК, ни макропруденциальные лимиты.

3. Согласно обзору ключевых показателей микрофинансовых институтов (Информационно-аналитический материал за 2023 год №4) «доли займов, предоставленных заемщикам с ПДН 50–80% и ПДН от 80%, в IV квартале составили 17 и 14% соответственно (при значении лимитов 20 и 15%). С учетом адаптации компаний к существующему лимиту и для ограничения роста закредитованности граждан Банк России установил значения обоих лимитов в I–II кварталах 2024 г. на уровне 15%. Эти меры будут способствовать ужесточению скоринговых моделей и более равномерному притоку новых заемщиков».

Согласно Аналитическому обзору «Банковский сектор» за 4 квартал 2023 года «выдачи кредитов с ПДН 80+ продолжают снижаться: их доля в общем объеме выданных составила 17% против 25% в 3к23. ... В 4к23 также начало действовать ограничение для кредитов с ПДН 50–80 S, поэтому доля таких выданных снизилась до 28 с 33% в 3к23».

Таким образом, доля закредитованных заемщиков в банковском секторе больше, чем микрофинансовом, а макропруденциальные лимиты оказывают большее влияние на снижение закредитованности, чем ПСК.

Действующее законодательство Российской Федерации о макропруденциальных лимитах позволяет эффективно и экологично бороться с закредитованностью населения. Принятие Проекта не достигнет указанных в нем целей и приведет к негативным последствиям.

Председатель Совета СРО «МиР»
Директор СРО «МиР»



Э. Мехтиева
Е. Стратьева