



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



# Актуальные вопросы регулирования рынка микрофинансирования и надзора за деятельностью его участников

И.А. Кочетков  
Департамент микрофинансового рынка Банка России

27.04.2018



## РЫНОК МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ – ЧАСТЬ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

# более 10 тыс. МФИ

в государственном реестре  
на 20.04.2018

## 2186 МФО

из них

## 64 МФК

в государственном реестре  
на 13.04.2018

## 1819

действующих КПК

в государственном реестре  
на 13.04.2018

## 898

действующих СКПК

на 13.04.2018 **5507** ломбардов

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ОСУЩЕСТВЛЯЕТ БАНК РОССИИ



Общий портфель займов по всем МФИ по итогам 9 месяцев 2017 года составил около 215 млрд руб.

Портфель микрозаймов МФО

≈112 млрд руб.

Портфель ЛОМБАРДОВ

≈35 млрд руб.

Портфель КПК ≈ 54 млрд руб.

Портфель СКПК ≈ 14 млрд руб.



## МИКРОФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ

### ИГРАЮТ СОЦИАЛЬНУЮ РОЛЬ

- обслуживают менее защищенные слои населения, предоставляют займы клиентам, которых не кредитуют банки (отсутствие постоянного дохода/кредитной истории пр.)
- предлагают продукты, с которыми не работают банки (займы на короткий срок и на незначительные суммы, займы без обеспечения)
- представлены в самых отдаленных уголках страны, где не работают банки – обеспечивают доступность финансовых услуг
- быстро принимают решения о выдаче займов
- финансируют стартапы в сегменте МСП

### НЕ КОНКУРИРУЮТ С БАНКАМИ ДОПОЛНЯЮТ СЕГМЕНТ КО

### ЗАЕМЩИКИ МФИ СТАНОВЯТСЯ ВПОСЛЕДСТВИИ КЛИЕНТАМИ БАНКОВ

- приобретение навыка пользоваться финансовыми услугами
- повышение финансовой грамотности
- формирование кредитной истории



Общее количество МФО за 2017 год сократилось до 2271

за 2016 год -28%

-12%

Портфель микрозаймов МФО  
по итогам 2017 года

112,8 млрд руб.

за 2017 год

**ВЫРОС**

+28%

за 2016 год +25%

ИЗ НИХ

52,4% МФК 59,1 млрд руб.

47,6% МКК 53,7 млрд руб.

ИЗ НИХ

21,2% МСП 23,9 млрд руб.

56,2% Inst. 63,4 млрд руб.

22,5% PDL 25,4 млрд руб.



## РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ САМОРЕГУЛИРОВАНИЯ

членами 3 СРО являются

2122\* МФО

более 97% участников рынка

\*на 20.04.2018

членами 8 СРО является

1301\* действующий КПК

71,52%

\*на 13.04.2018

- выявление нелегальных кредиторов, взаимодействие с правоохранительными и уполномоченными органами
- отслеживание изменений в моделях поведения членов СРО (реализация контрольных мероприятий по выявленным фактам, реагирование)

КОНТРОЛЬНЫЕ ФУНКЦИИ СРО ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ БАЗОВЫХ СТАНДАРТОВ



## БАЗОВЫЕ СТАНДАРТЫ СРО КПК и СРО МФО окончен процесс формирования

### для КПК

- БС по управлению рисками КПК  
– начало действия 01.07.2018
- БС совершения КПК операций  
на финансовом рынке  
– начало действия 27.01.2018
- БС корпоративного управления КПК  
– начало действия 21.01.2018  
(за исключением отдельных положений)
- БС защиты прав и интересов физических и  
юридических лиц - получателей финансовых  
услуг, оказываемых членами СРО в сфере  
финансового рынка, объединяющих КПК  
– начало действия 01.01.2018  
(за исключением отдельных положений)

### для МФО

- БС по управлению рисками МФО  
– начало действия 27.01.2018
- БС совершения МФО операций  
на финансовом рынке  
– принят Комитетом по стандартам  
06.04.2018  
– вынесен на утверждение  
Банком России (КФН) на 27.04.2018
- БС защиты прав и интересов физических и  
юридических лиц - получателей  
финансовых услуг, оказываемых членами  
СРО в сфере финансового рынка,  
объединяющих МФО  
– начало действия 01.07.2017  
(за исключением отдельных положений)



## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ ПОЛНОМОЧИЙ СРО

Усиление надзора Банка России за выполнением СРО контрольных функций, в том числе:

- Стандарт надзорной деятельности за СРО
- закрепление куратора за каждой СРО
- Дорожные карты для каждой СРО по улучшению контрольной среды до 2020 (включительно)
- оценка эффективности контроля СРО за выполнением базовых стандартов

Уточнение надзорных полномочий СРО в отношении мелких участников рынка в законодательстве с возможностью применения соответствующих мер ответственности

Усиление требований к СРО в части контрольных полномочий

Вовлечение СРО КПК в процесс контроля отчетности их членов, включая повышение качества их контрольных процедур

Подготовлена концепция внесения изменений в законодательство, предусматривающих передачу СРО МФО полномочий по сбору отчетности МКК, являющихся членами СРО МФО





## ПЕРЕХОД на ЕПС и ОСБУ / ПЕРЕХОД на XBRL

МФО применяют ОСБУ с 01.01.2018

Срок перехода КПК и СКПК на ОСБУ по результатам индикативного периода был перенесен:

- для КПК – на 2019 год
- для СКПК – на 2020 год

в 2018 году  
проведение индикативного периода  
для ломбардов

На II полугодие 2018 года запланировано проведение дополнительного обучения представителей (1500) в основном малых МФИ

Сроки перехода МФИ на XBRL перенесены:

- для МФО, КПК и ЖНК переход запланирован в 2020 году (в 2019 году – индикативный период)
- для СКПК и ломбардов переход запланирован в 2022 году



## РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЙ КООПЕРАЦИИ

### КД «РАЗВИТИЕ КРЕДИТНОЙ КООПЕРАЦИИ»

1. Насколько необходимо и своевременно создавать Систему гарантирования и стабилизации КПК?

*Большинство высказалось, что необходимо как можно быстрее.*

2. Какова приоритетность, в том числе ввиду ограниченности первоначального источника формирования и необходимости КПК нести дополнительные издержки?

*Большая часть высказалась за приоритетность в пользу системы стабилизации.*

3. Возможно ли построение систем гарантирования и стабилизации КПК независимо друг от друга? Возможно ли их одновременное и поэтапное создание?

*Основная часть высказалась за одновременное создание или первоначальное появление системы стабилизации.*

4. Кто должен управлять Стабилизационными фондами, каждая СРО КПК самостоятельно или единый орган?

*Особых предпочтений об органе управления высказано не было, но большинство предпочли, чтобы решения о выплатах принимали СРО КПК.*

проект создания

СИСТЕМЫ  
СТАБИЛИЗАЦИИ

СИСТЕМА  
ГАРАНТИРОВАНИЯ

совершенствование  
действующей системы  
защиты сбережений  
членов КПК



## РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

### ЗАКОНОПРОЕКТ «Микрофинансирование»

(проект федерального закона  
«О внесении изменений  
в отдельные законодательные  
акты Российской Федерации»)

- регламентация процедуры допуска ломбардов на финансовый рынок
- введение принципа общности кредитных потребительских кооперативов
- совершенствование информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых институтов

в отношении МФО предусматривает:

- введение обязанности для МФК иметь официальный сайт в сети Интернет, адрес которого включает доменное имя, зарегистрированное в российской доменной зоне
- введение обязанности МКК при наличии официального сайта в сети Интернет зарегистрировать его в российской доменной зоне

В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ МФО  
ТЕПЕРЬ БУДЕТ УКАЗАНА ИНФОРМАЦИЯ  
ОБ АДРЕСАХ ОФИЦИАЛЬНЫХ САЙТОВ  
МФО В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

(06.04.2018 вступило в силу Указание Банка России от 21 декабря 2017 года № 4657-У)



## РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ

### ПРОЕКТ

указания о внесении  
изменений в Указание  
Банка России  
от 28.06.2016 N 4054-У  
«О порядке формирования  
микрофинансовыми  
организациями резервов  
на возможные потери  
по займам»

подготовлен и размещен на ОРВ

### ДОКЛАД ДЛЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ КОНСУЛЬТАЦИЙ

«Совершенствование  
регулирования деятельности  
субъектов микрофинансового рынка»

#### ЦЕЛЬ КОНСУЛЬТАТИВНОГО ДОКЛАДА:

представление для широкого общественного  
обсуждения ряда инициатив по совершенствованию  
законодательства, регулирующего деятельность  
субъектов микрофинансового рынка



## РАЗВИТИЕ РЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАЩИТА ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ МФИ

поручение Президента  
по итогам Госсовета от 18.04.2017

внесение ГД ФС РФ законопроекта  
№ 237568-7  
о введении ограничения 1,5X  
(принят в I чтении 08.11.2017)

анализ чувствительности МФО  
к введению ограничений  
размера предельной задолженности

Предложения Банка России  
по введению ограничений:

- поэтапный переход в течение двух лет (к 01.07.2020) единого ограничения на размер предельной задолженности заемщика с 2,5X к 1,5X
- поэтапное сокращение к 01.07.2019 ограничения на размер ежедневной ставки с 1,5% к 1% в день
- введение специализированного продукта (в отношении которого не применяются отдельные требования Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»)



## ОЖИДАЕМЫЙ ЭФФЕКТ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ПРЕДЛОЖЕНИЙ БАНКА РОССИИ

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

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 ПОЛУЧАТ  
НАДЕЖНЫЕ МЕХАНИЗМЫ ЗАЩИТЫ  
ОТ ВОЗНИКНОВЕНИЯ НЕОПРАВДАННОЙ  
ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**