

# Займы «до зарплаты»: баланс регулирования и финансовой доступности



*«Рынок и регулятор:  
практические аспекты  
взаимодействия»*

*Ялта, 27 апреля 2018г.*

# I. «Займы «до зарплаты»: потребность, преимущества, риски»

Всероссийское исследование ВЦИОМ, март 2018г.

Нужна ли услуга экспресс-займов (займов «до зарплаты») в нашей стране (независимо от того, есть ли у Вас в данный момент потребность в такой услуге или нет)?



\*По материалам ВЦИОМ

## Чаще других о востребованности займов «до зарплаты» говорят:

- ✓ респонденты в возрасте 18-34 лет (более половины опрошенных)
- ✓ жители небольших городов с населением до 100 тыс. человек и сёл

	Все	18-24 года	25-34 года	35-44 года	45-59 лет	60 лет +
Скорее нужна	46	63	51	44	44	40
Скорее не нужна	47	35	46	49	49	49
Затрудняюсь ответить	7	2%	3	7	7	11

	Все	Москва, Спб	> 1 млн жителей	500-950 тыс. жителей	100–500 тыс. жителей	< 100 тыс. жителей	Сёла
Скорее нужна	46	42	32	42	46	47	53
Скорее не нужна	47	48	60	52	48	45	41
Затрудняюсь ответить	7	10	8	6	6	8	6

\*По материалам ВЦИОМ

# Как Вы считаете, кто в нашей стране предоставляет услуги экспресс-займов (займов «до зарплаты»)?



\*По материалам ВЦИОМ

# Обращались ли когда-либо Вы или Ваши родственники/знакомые в один из пунктов/на сайт выдачи экспресс-займов или нет?

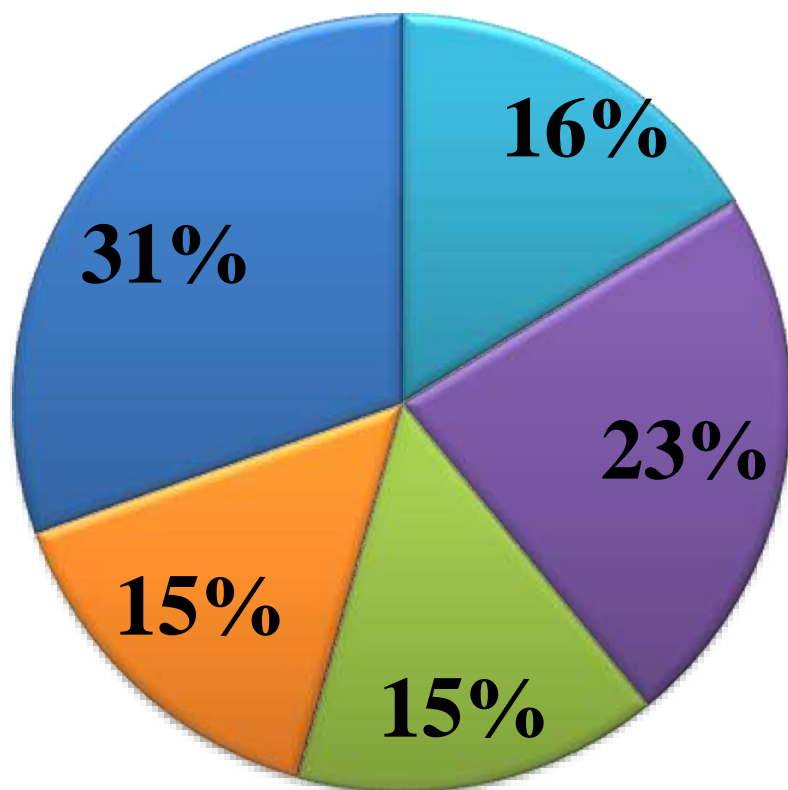


*\*По материалам ВЦИОМ*



**Почему в той ситуации Вы обратились именно за экспресс-займом (займом «до зарплаты»), а не воспользовались другим способом получения денег?**

## **ТОП-5 причин**



- Боялся отказа в банке или получил отказ в банке
- Не имею подходящих знакомых/родственников, чтобы взять деньги в долг
- Не хотел (не мог) собирать нужные справки для получения займа в другом месте
- Постеснялся обратиться к знакомым/родственникам
- Не было времени ждать одобрения в банке

*\*По материалам ВЦИОМ*



# Сталкивались ли Вы с отказами при обращении в банк за кредитом, либо запрошенная сумма не была Вам одобрена полностью?

Сейчас в России по разным оценкам 20%< граждан не имеют доступа к банковским финансовым продуктам.

*Основные причины этого:*

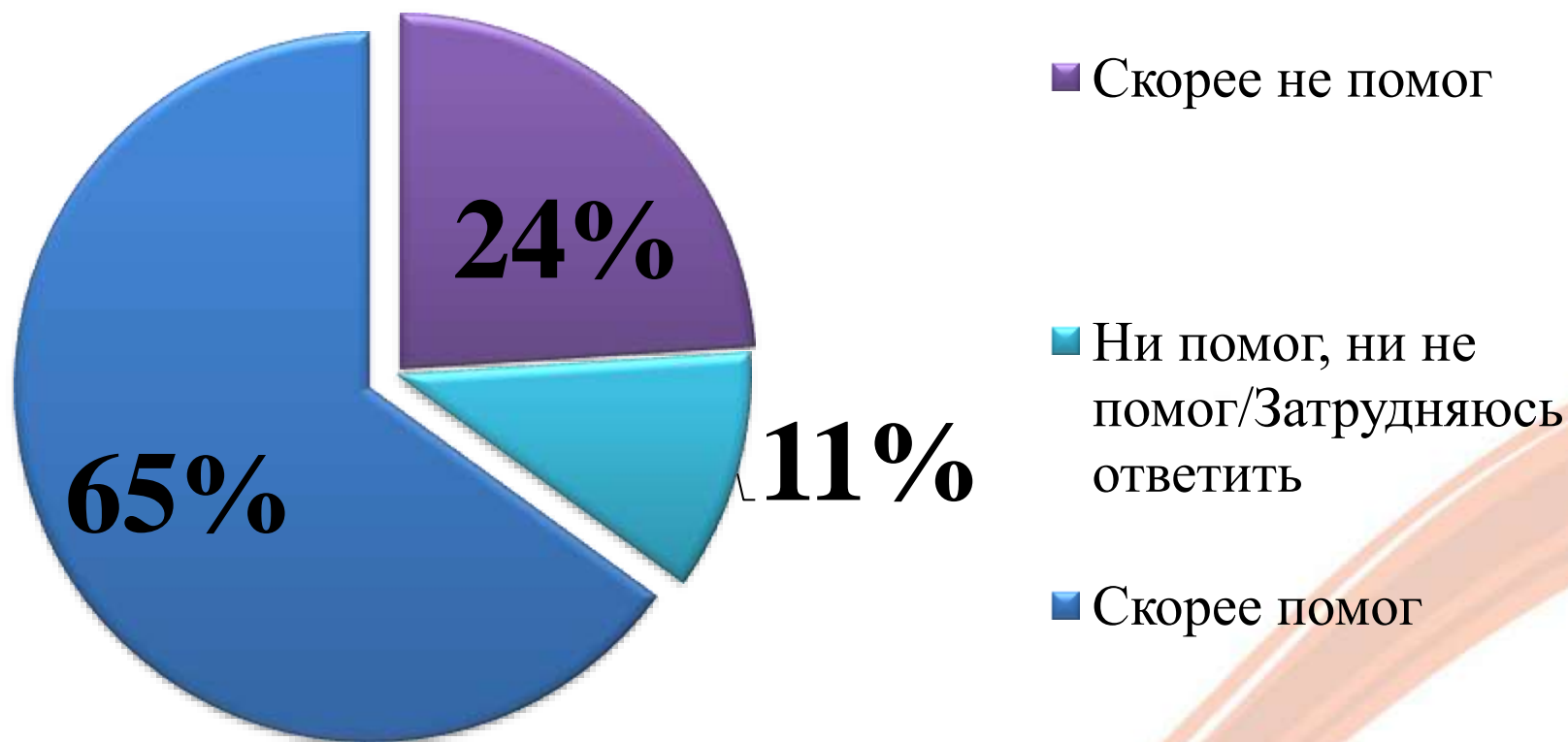
- ✓ банальное отсутствие кредитных организаций в отдельных населенных пунктах
- ✓ невозможность многих заемщиков (в т. ч. самозанятых) предоставить справку о доходах
- ✓ отсутствие КИ/ испорченная КИ



*\*По материалам ВЦИОМ*



# Как Вы считаете, насколько Ваш последний займ «до зарплаты» помог Вам в ситуации, из-за которой Вы за ним обратились?



*\*По материалам ВЦИОМ*





# «Займы «до зарплаты»: потребность, преимущества, риски»

Всероссийское исследование ВЦИОМ, март 2018г.

Нужна ли услуга экспресс-займов (займов «до зарплаты») в нашей стране (независимо от того, есть ли у Вас в данный момент потребность в такой услуге или нет)?



\*По материалам ВЦИОМ

# II.

## Зависимость уровня финансовой доступности от регулирования

### Где получить «короткие» заемные средства?

#### ✓ Банки

- Ужесточают скоринг
- Сворачивают сети в городах с небольшим населением

#### МФО ← ✓ НФО

▪ 2016-2017г.г. на волне нового регулирования тоже существенно ужесточили скоринг заемщиков\*

▪ 2018г.+ при избыточном регулировании, таком как единовременное установление «иксов» на уровне 1,5X в совокупности с введением «специализированного продукта» и др. озвученными ранее мерами продолжают сокращение одобрения заявок;

▪ Многие офф-лайн игроки также заявляют о подготовке к ощутимому сокращению сети.

#### КПК Ломбарды

В среднесрочной перспективе могут получить аналогичное МФО регулирование\*



# Возможные последствия дисбаланса в регулировании:

Прогноз СРО «МиР»: сокращение количества МФО с 2,2 тыс. до порядка 1 тыс. (в случае реализации всех предложенных инициатив).

Спрос в малых населенных пунктах не будет удовлетворен ни МФО, ни те более банками: нерентабельность офисов в малых населенных пунктах и специфика потребительского сегмента (сабпрайм), которая потребует дополнительного резервирования. Как следствие, можно ожидать дальнейшего роста рынка нелегальных кредиторов.

## Оценка рынка нелегальных кредиторов

Комитета по безопасности СРО «МиР» (в тыс.):

Год	МФО (компании, входящие в госреестр МФО Банка России)	Нелегальные кредиторы - юрлица	Нелегальные кредиторы - физлица	Нелегальные кредиторы - ИП
2015	3,7	1,5	1,3	1,7
2016	2,6	1,7	1,8	2,3
2017	2,25	2,2	3,0	4,0

# III. Предложения, подготовленные участниками рынка в марте 2018г.

**1. Определить переходный период** для комфортного прохождения перестройки бизнес-моделей игроками, решившими остаться на рынке. По оценке СРО «МиР», подготовку к переходу на бизнес-модель installment необходимо **около 12 месяцев.**

**2. Не внедрять «специализированный продукт» или расширить его границы:**

- Увеличить max. сумму займа – до 15 тыс. рублей, срок – до 30 дней;
- Оставить min. число пролонгаций для специализированного продукта (в рамках Базового стандарта по ЗПП), чтобы в случае непредвиденных обстоятельств заемщики не портили КИ\*
- Предусмотреть механизм рефинансирования
- Ввести еще 1 категорию «специализированного продукта»: для займов до 2 тыс. рублей установить вознаграждение в форме фиксированной суммы вне зависимости от срока предоставления займа и фактического пользования им, но не более 30% от суммы займа.
- Исключить из Базового стандарта ограничение количества займов в год по всем займам, кроме специализированного продукта

### **3. Внедрить постепенное снижение максимальной суммы процентов по займу в соответствии с предложением Банка России:**

Постепенное снижение максимальной величины начисленных процентов и иных платежей по микрозайму позволит снизить закредитованность физических лиц и не допустить роста просроченной задолженности в сегменте «займов до зарплаты МФО».

В рамках сохранения регуляторной последовательности мы предлагаем внедрение следующего календарного ограничения предельной суммы задолженности по договорам кредитов (займов):

<b>Максимальный сумма процентов по займу</b>	<b>Дата внедрения</b>
<b>2,5X</b>	<b>01.07.2018</b>
<b>2X</b>	<b>01.07.2019</b>
<b>1,5X</b>	<b>01.07.2020</b>



**4. В случае, если Банк России заинтересован в сокращении портфеля МФО, участники рынка предлагают рассмотреть следующие варианты развития регулирования и их комбинации:**

<b>Предложение</b>	<b>Результат</b>	<b>Аргументация</b>
Изменить методику формирования отчетности - с учетом резервов	При расчете портфеля сегмента займов «до зарплаты» в отчете будет отражаться размер портфеля за вычетом резервов на возможные потери по ним. В отчетности портфель МФО сократится.	Банк России аргументированно заявит о сокращении объемов портфеля рынка займов «до зарплаты».
Обязать МФО списывать задолженность по истечении 180 дней просрочки	При расчете портфеля сегмента займов «до зарплаты» в отчете будет отражаться размер портфеля за вычетом списанной задолженности, что также приведет к сокращению данного портфеля по отчетности.	



# IV. Баланс регулирования

Ужесточение  
регулирования

→ сокращение возможностей:  
сокращение доходов +  
рост расходов



Новые возможности для  
оптимизации расходов

## НЕОБХОДИМО:

- ✓ **Расширить возможности МФО в рамках Указания Банка России №3073-У «Об осуществлении наличных расчетов»:** разрешить МФО осуществлять выдачу новых заемов за счет наличных денег поступивших в течение дня от заимодавцев по погашению старых займов;
- ✓ **Расширить базы данных,** доступ к которым есть у МФО (по аналогии с банковским сектором): ПФР, ФНС, ГИБДД, ФССП;
- ✓ Предоставить МФО возможность использования **исполнительной надписи нотариуса** для осуществления взыскание без судебной процедуры (также по аналогии с банковским сектором);
- ✓ Рассмотреть возможность **дифференциации административных нарушений** и санкций за них в зависимости от тяжести вменяемого нарушения
- ✓ **Повысить границы УПРИД**

✓ **Изменить систему ограничений ПСК**, установив постепенное снижение коридора отклонения ПСК от средневзвешенного значения следующим образом:

<b>Коридор отклонения от средневзвешенного значения ПСК</b>	<b>Дата внедрения</b>
15%	01.07.2018
5%	01.07.2019
0%	01.07.2020

**Такая система позволит:**

- Обеспечить постепенное снижение процентной ставки рыночным способом;
- Позволит МФО перестроить свои бизнес-модели;
- Позволит изменить потребительское поведение - обучить клиентов МФО, ранее пользовавшихся только краткосрочными финансовыми продуктами, правильно пользоваться долгосрочными продуктами без негативных последствий (порчи кредитной истории и финансовой изоляции)





✓ **Увеличить график снижения процентной ставки:**

- с 01.07.2018 1,7% в день;
- с 01.07.2019 - 1,5% в день;
- с 01.07.2020 - 1,2% в день;
- с 01.07.2021 - 1% в день.

✓ **Создать условия для фактической невозможности ведения микрофинансовой деятельности "черными" кредиторами** (компаниями, не состоящими в реестре, нарушающими требования 353-ФЗ и 151-ФЗ)

Таковыми мерами могут стать:

1. блокировка расчетных счетов таких компаний обслуживаемыми банками;
2. запрет коллекторским агентствам осуществлять взыскание по займам таких организаций.



Подробная информация о предложениях участников микрофинансового рынка по его регулированию содержится в Аналитической записке СРО «Мир» «Развитие регулирования в сфере МФО»

**+7 (495) 258-87-05**  
***info@nrmir.ru***



**XIV** НАЦИОНАЛЬНАЯ КОНФЕРЕНЦИЯ  
ПО МИКРОФИНАНСИРОВАНИЮ  
И ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ

***Ялта, 27 апреля 2018г.***