

Регуляторная нагрузка в отрасли МФО. Оценка и перспективы.



Новицкая Александра

Санкт-Петербург, 06.06.2018г



Направления регуляторной нагрузки и их воздействие на отрасль МФО.

1. Фондирование/резервирование

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|---|------------|--|---|--|
| 1 | 29.03.2016 | Разделение микрофинансовых организаций на микрофинансовые компании и микрокредитные компании | Снижение риска для получателей финансовых услуг за счет: 1. Запрета для МКК на выдачу займов на сумму более 500 тыс.руб, 2. Запрета на привлечение денежных средств от физических лиц МКК; 3. Обязательное исполнение специальных нормативов для МФК | 1. Рост регуляторной нагрузки; 2. Рост финансовой нагрузки |
| 2 | 13.06.2017 | Повышение ставок резервирования | Более тщательный анализ получателей финансовых услуг при принятии решения о выдаче микрозайма | Повышенный размер резервов в отношении краткосрочных микрозаймов до 30 дней (PDL) |
| 3 | 01.01.2018 | Переход на Единый план счетов и отраслевые стандарты бух. учета | Для 90% получателей фин.услуг – нет изменений. Для 10% пользователей – повышение прозрачности отчетности | Усложнение системы учета и затраты на внедрение новых учетных систем – десятки млн.руб |

Направления регуляторной нагрузки и их воздействие на отрасль МФО.

2. Регулирование операционной деятельности

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|---|------------|--|--|---|
| 1 | 01.07.2014 | ФЗ О потребительском кредите (займе): Табличная форма договора займа, формализация процедуры предоставления, изменения, погашения займов | Повышение информационной доступности о продуктах кредиторов | Увеличение количества и объема оформляемых документов |
| 2 | 01.03.2015 | Обязанность взаимодействовать с БКИ | Формирование кредитных историй | Увеличение расходов на интеграцию с БКИ |
| 3 | 29.03.2016 | Ограничение максимальной суммы процентов по договору займа 4х-кратной суммой основного долга | Сокращение максимальной переплаты по займу с 730% в год до 400%; | Сокращение прибыльности бизнес-моделей МФО в сегменте займов до зарплаты |
| 4 | 01.01.2017 | Ограничение максимальной суммы процентов 3х-кратной суммой основного долга | Сокращение максимальной переплаты по займу с 400% до 300%; | Значительное сокращение прибыльности бизнес-моделей МФО в сегменте займов до зарплаты |
| 3 | 01.01.2017 | Ограничение максимальной суммы долга 2х-кратной суммой основного долга | Сокращение максимальной суммы задолженности по займу до 200%; | Сокращение прибыльности бизнес-моделей МФО в сегменте займов до зарплаты |

Направления регуляторной нагрузки и их воздействие на отрасль МФО.

2. Регулирование операционной деятельности

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|---|------------|---|---|---|
| 5 | 01.07.2017 | БСЗПП: Ограничение предельного количества краткосрочных займов, выдаваемых МФО 1 заемщику | Невозможность постоянного использования услугами одной МФО | Сокращение прибыльности финансовой модели PDL |
| 6 | 01.07.2017 | БСЗПП: Ограничение количества пролонгаций по 1 краткосрочному займу | Невозможность долгосрочного пользования краткосрочным продуктом | Значительное сокращение прибыльности бизнес-моделей PDL |
| 7 | 01.01.2018 | Внедрение Базового стандарта по управлению рисками | Снижение риска получения займа, который клиент не сможет погасить | Формализация процедур по оценке платежеспособности и дополнительные расходы на формирование штата по управлению рисками |

Направления регуляторной нагрузки и их воздействие на отрасль МФО.

2. Регулирование операционной деятельности

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|-----|------------|--|--|---|
| 8 | 24.06.2018 | Изменение формы Индивидуальных условий договора микрозайма | Отображение 2ой рамки ПСК с числовым отображением и дополнение информацией о лимите кредитования | Дополнительные затраты на доработку печатных форм и увеличение расходов на печать ИУ |
| 9 | 01.07.2018 | БСОФР: Новые требования к кредиторам, привлекающим займы от физических лиц | Повышение информационной доступности об МФО, привлекающей денежные средства | Дополнительные затраты на доработку сайтов МФК и договоров инвестиционного займа и на QR-код в ИУ |
| 10. | 01.01.2021 | Взаимодействие с финансовым омбудсменом | Получение возможности досудебного обжалования по имущественным требованиям | Повышение затрат на документооборот с омбудсменом и его услуги |



Направления регуляторной нагрузки и их воздействие на отрасль МФО.

3. Регулирование взыскания

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|---|------------|--|--|---|
| 1 | 03.07.2016 | Вступление в силу закона «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности» | Защита прав получателей финансовых услуг при взыскании просроченной задолженности; | Значительное ограничение количества и способов контактов с должниками - сокращение сборов просроченной задолженности на 10% |



Перспективы дополнения регуляторной нагрузки:

| № | Дата | Мероприятие | Результат для потребителей финансовых услуг | Результат для МФО |
|---|------|---|---|---|
| 1 | 2019 | PTI | Защита от превышения предельной кредитной нагрузки по всем потребительским займам | Повышение расходов на расчет и анализ, сокращение количества займов |
| 2 | 2019 | Сокращение максимального уровня процентов до 1,5х и дневной ставки для всех микрозаймов | Сокращение долговой нагрузки по краткосрочным займам | Переход PDL в сегмент installment и уход большинства игроков в черные кредиторы |



Предложения

- Оценить регуляторное воздействие перед разработкой и внедрением новых ограничений;
- Предусмотреть переходный период для внедрения новых законодательных изменений;
- Включить МФК в списки финансовых организаций, которые участвуют в пилотных программах (ПФР, Биометрия и т.д.);
- Доработать 230-ФЗ: устранить противоречия, подтвердить легальность согласий;
- Предоставить право МФК проводить идентификацию через СМЭВ самостоятельно;
- Повысить границы УПРИД до 45 тыс. руб.;
- Обеспечить доступность фондирования для МФО с хорошей деловой репутацией (доступ к ломбардному списку)



Новые ограничения: X-ы и дневная % ставка

Последствия:

- Легальные игроки станут убыточными и закроются;
- PDL-рынок станет «черным»;
- Сократится финансовая доступность в регионах;
- Должники перестанут платить (финансовый нигилизм);

Предложения:

- Установить переходный период в течение 12 месяцев;
- Установить специальный переходный период по ПСК;
- Расширить границы спец.продукта до 30 дней и 15 тыс. руб.;
- Разрешить минимальное количество пролонгаций по спецпродукту – в рамках Базового стандарта по защите прав потребителей фин. услуг;
- Разрешить объединять спец.продукт с другими продуктами;
- Создать спец.продукт до 2 тыс.руб. с фиксированной суммой переплаты, но не более 30%;

| Текущие статьи доходов и расходов | оффлайн-сегмент, копеек | онлайн-сегмент, копеек |
|--|-------------------------|------------------------|
| Доход с 1 руб. займа | 39,7 | 26,5 |
| Расходы на 1 руб. займа: | 36,2 | 21,0 |
| Расходы на выдачу займов (ФОТ, аренда, коммунальные расходы, телеком, обслуживание офисов) | 19,3 | 5,0 |
| Процентные расходы по привлеченному финансированию | 2,7 | 5,0 |
| Расходы на информационное сопровождение займов | 3,1 | 5,0 |
| Расходы на маркетинг и рекламу | 2,0 | 2,5 |
| Административные расходы, включая налоги | 9,1 | 3,5 |
| Прибыль с 1 руб. займа, копеек | 3,5 | 5,5 |
| Прибыль с 1 руб. займа после ограничений, копеек | -16,35 | -7,75 |



Спасибо за внимание!

