



**Федеральная антимонопольная служба**

**Отдельные аспекты конкуренции на рынке  
микрофинансирования**

Начальник Управления контроля финансовых рынков ФАС России

О.С. Сергеева

г. Санкт-Петербург, 2019

- ❖ **Цель:** создать связь между собой и определенными финансово-кредитными организациями, которые в понимании потребителей являются устойчивыми и надежными:
  - при помощи создания визуальных образов – стилистики написания логотипа, цветов, аналогичных применяемым крупными банками;
  - информируя потребителей:
    - ❖ об осуществлении деятельности по привлечению средств во вклады при заключении договоров займов с указанием в некоторых случаях на наличие статуса банка;
    - ❖ о наличии договора страхования финансовых рисков при его отсутствии с указанием на аналогичность такого страхования системе страхования вкладов в банках;
    - ❖ о сроке деятельности на рынке микрофинансирования;
    - ❖ о размере уставного капитала;
  - используя напрямую формулировку «банк» при информировании потребителей о своей деятельности.
- ❑ Соответствующие действия с учетом конкретных обстоятельств могут быть признаны **недобросовестной конкуренцией.**

✓ **Пример:** дело № 1-00-202/00-07-14 в отношении ООО «МОССБЕРКАССА».

□ **Нарушение АМЗ:** распространение ООО «МОССБЕРКАССА» недостоверной и искаженной информации о себе и своей предпринимательской деятельности, а также использование при осуществлении данной предпринимательской деятельности обозначений, сходных до степени смешения с товарными знаками, правообладателем которых является ПАО Сбербанк, без разрешения последнего.

**СБЕРКАССА**  
Поможем сберечь и преумножить Ваш капитал

БОЛЕЕ 10 ЛЕТ НАДЕЖНО ДЕРЖИМСЯ  
НА РЫНКЕ ФИНАНСОВ!

Главная Вклады Займы Страхование Юридическим лицам Партнерская программа

**О КОМПАНИИ**

ПРЕССА О НАС  
ДОКУМЕНТЫ  
ВАКАНСИИ



ООО «Сберкасса» организация в с. Компания основан лет успешно удовл потребности росс доступа к банковск

Реплика самой пре финансового лица рынка. ООО - микрофинансовом соответствии с с (принят 04 января)



Основан в 1841 году

**СБЕРБАНК  
РОССИИ**



**СБЕРБАНК**

**СБЕР**

Помогаем сберечь и преумножить ваш капитал

**СБЕРКАССА** [www.rossberkassa.ru](http://www.rossberkassa.ru)

Опыт работы более 10 лет Доходно - надежно

ставка по вкладам\*  
от **16** до **25%**  
ГОДОВЫХ

Все вклады\* застрахованы  
Возможны выплаты ежемесячно



Открой вклад\*  
и получи в подарок  
**телевизор**  
акция действует  
до 31.08.2014

\*Под вкладом подразумевается привлечение нашей компанией денежных средств от физических лиц на определенный срок по договору займа.

Звонок по России бесплатный  
**8 (800) 555 80 42 • 8 (495) 902 57 42**

ООО «Сберкасса» ИНН/КПП 7812068111/770101001 Свидетельство МФО №651403078005153 от 20.05.2014

Помогаем сберечь и преумножить ваш капитал

**СБЕРКАССА** [www.rossberkassa.ru](http://www.rossberkassa.ru)

Опыт работы более 10 лет Доходно - надежно

ставка по вкладам\*  
от **14** до **23%**  
ГОДОВЫХ

Все вклады\* застрахованы  
Возможны выплаты ежемесячно



Открой вклад\*  
и получи в подарок  
**телевизор**  
акция действует  
до 30.11.2014

\*Под вкладом подразумевается привлечение нашей компанией денежных средств от физических лиц на определенный срок по договору займа.

Звонок по России бесплатный  
**8 (800) 555 80 42 • 8 (495) 902 57 42**

ООО «Сберкасса» ИНН/КПП 7812068111/770101001 Свидетельство МФО №651403078005153 от 20.05.2014

## Действия ООО «МОССБЕРКАССА» признаны недобросовестной конкуренцией, поскольку:

- ✓ были направлены на **получение преимуществ** при привлечении средств и выдаче микрозаймов в виде дополнительного спроса на услуги;
- ✓ **нарушают законодательство** (пункт 3 статьи 1484 ГК РФ), не соответствуют требованиям добросовестности, разумности и справедливости;
- ✓ могли причинить **убытки конкурентам (МФО)** в виде упущенной выгоды и нанести вред их деловой репутации.

□ **Цель:** создание конкурентного механизма субсидирования МФО при выдаче льготных займов.

❖ **Проблематика:**

- не копируемые привилегии и специальные отношения с государством отдельных игроков;
- установление в НПА специальных требований к МФО – факта участия в уставном капитале МФО государства при предоставлении им доступа к отдельным видам деятельности, в частности, к программам субсидирования льготного кредитования, что приводит к необоснованному получению доступа к оказанию отдельных услуг или получению субсидий только ограниченным кругом МФО – преимущественно крупными МФО с государственным участием.

✓ **Ожидаемый результат:**

- исключение неконкурентных преимуществ осуществления деятельности по представлению займов для МФО с государственным и (или) муниципальным участием в уставном капитале и дискриминации МФО при предоставлении субсидий по указанному признаку.

## - участие государства в отдельных МФО:

- ❖ не означает, что иные МФО не являются финансово устойчивыми и платежеспособными;
- ❖ не влияет на исполнение МФО обязательств - **государство не отвечает по обязательствам МФО;**

## - применения данного критерия отбора:

- ❖ укрепляет мнение о большей надежности именно организаций с гос. участием по сравнению с другими участниками рынка;
- ❖ противоречит основополагающему принципу государственной политики развития конкуренции, закрепленному Указом Президента РФ от 21.12.2017 № 618 - **сокращению доли хозяйствующих субъектов с гос. участием.**

## - последствия применения данного критерия:

- сокращение МФО, имеющих возможность осуществлять льготное кредитование - **снижение доступности услуг** для потребителей;
- неоправданное перераспределение спроса в пользу исключительно некоторых категорий МФО - **ограничение конкуренции;**

В рамках исполнения пункта 12 раздела XIV «Дорожной карты» был проведен **опрос МФО** в части реализации программ субсидирования выдачи льготных займов МФО и их участия в соответствующих программах:

- получены ответы 79 организаций, из них:
  - **43%** с долей государственного участия;
  - **57%** без доли государственного участия.

Общие результаты опроса (МФО с гос. участием и без гос. участия)

- **66%** осуществляют выдачу займов субъектам МСП;
- **65%** не знают о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов МФО;
- **43%** в настоящее время заинтересованы в участии в соответствующих программах;
- только **18%** из ответивших МФО принимали участие в данных программах в 2019 году;
- **71%** полагают, что реализация программ субсидирования способствует развитию рынка микрофинансовых услуг;
- **46%** считают, что гос. МФО имеют преимущества в допуске к участию в программах субсидирования.

## МФО с гос. участием

- все ответившие** организации осуществляют выдачу займов субъектам МСП
- высокая степень осведомленности как о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов (**41%**), так и о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов субъектам МСП МФО (**68%**)
- 71%** в настоящее время заинтересованы в участии в соответствующих программах
- только **41 %** МФО принимали участие в данных программах в 2019 году
- половина считает**, что гос. МФО имеют преимущества в допуске к участию в программах субсидирования

## МФО без гос. участия

- 42%** осуществляют выдачу займов субъектам МСП
- низкая степень осведомленности как о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов (**28%**), так и о действующих программах субсидирования выдачи льготных займов субъектам МСП МФО (**30%**)
- 23%** в настоящее время заинтересованы в участии в соответствующих программах
- ни одна из опрошенных МФО** не принимала участия в данных программах
- 44%** считают, что гос. МФО имеют преимущества в допуске к участию в программах субсидирования

- **80% ответивших организаций не сталкивались с барьерами, препятствующими участию в программах субсидирования льготных займов (65% не знают о программах субсидирования льготных займов).**

Остальные ответившие выделили следующие барьеры:

- законодательные ограничения;
- отсутствие софинансирования муниципальных программ поддержки предпринимательства;
- отсутствие предложений по участию в программах субсидирования.

**Для расширения возможностей получения доступа МФО к участию в программах субсидирования выдачи льготных займов, в том числе субъектам МСП, по мнению МФО, необходимо:**

- упрощение требований и процедуры участия в программах субсидирования;
- больше информирования о проводимых программах субсидирования выдачи льготных займов (открытость и доступность информации в СМИ, в сети «Интернет»);
- поручительство Минфина России по полученным субъектами МСП микрозаймам;
- допуск к участию в программах субсидирования выдачи льготных займов для МСП фондов поддержки, в кредитном портфеле которых присутствуют займы, предоставленные субъектам, не относящимся к МСП (займы, предоставленные МУПам, ОАО, ООО с долей участия государства);
- стабильный недорогой источник финансирования, централизованный доступ к финансовой информации субъектов МСП и эффективные инструменты взыскания.

***Для повышения доступности финансирования для субъектов МСП, по мнению МФО, необходимо:***

- снижение процентных ставок по займам;
- увеличение срока пользования и суммы займа;
- упрощение процедуры получения займов;
- повышение уровня информированности субъектов МСП о льготных способах получения займов;
- регуляторные послабления для МФО предпринимательского финансирования, предоставляющих льготные займы МСП, в том числе в части отчетности, стандартов деятельности, требований.

## *МФО назвали следующие барьеры для развития конкуренции:*

- ❑ ограничения регулятора рынка **и ужесточение регуляторных требований** к МФО, увеличивающие их операционные издержки и снижающие возможности фондирования:
  - ограничение ПСК (снижение max допустимой ставки привело к ужесточению скоринговых политик честных игроков рынка, что привело к оттоку части клиентов к "серым" кредиторам);
  - введение ПДН;
  - ограничения максимальной суммы займа для субъекта МСП;
  - ограничения для привлечения заемных денежных средств.
- ❑ **неравенство положения банков и МФО** в плане участия банков в программах субсидирования процентных ставок и отсутствия такой возможности для МФО предпринимательского финансирования;
- ❑ **барьеры в части консультационной поддержки** МФО и обратной связи, в том числе по вопросам оказания поддержки субсидирования выдачи льготных займов, консультаций по заполнению отчетности, а также по вопросам, возникающим в ходе текущей деятельности.

Спасибо за внимание!

