

## Деятельность микрофинансовых организаций на рынке потребительского кредитования в РФ

В статье рассмотрена специфика деятельности микрофинансовых организаций, а также проблемы и перспективы развития рынка данных организаций. Рассмотрены и нововведения в данной сфере, которые направлены на решение проблем.

**Ключевые слова:** микрофинансовая организация; кредитор; заемщик; Банк России; микрозаем; долг.

На сегодняшний день в России достаточно динамично развивается рынок потребительского кредитования.

Основными кредиторами выступают коммерческие банки, кроме них на рынке потребительского кредитования работают и микрофинансовые организации, ломбарды и кредитные кооперативы. И в данной статье автор счел целесообразным рассмотреть специфику деятельности микрофинансовых организаций и проанализировать проблемы и перспективы развития данного сегмента рынка потребительского кредитования в РФ.

Микрофинансовая организация (МФО) – организация, которая кредитует физических (на сумму не более 1 млн руб.) и юридических лиц (на сумму не более 3 млн руб.), но не являющаяся банком. Как разновидности МФО существуют микрокредитная (МКК) и микрофинансовая (МФК) компании. Микрофинансовым компаниям доступен весь спектр операций (выпуск облигаций, привлечение денежных средств граждан и юридических лиц, выдача микрозаймов). К микрокредитным относятся компании, которым запрещается привлекать и инвестировать средства населения, а микрозаемы такие компании могут предоставлять только за счет собственных средств в размере, не превышающем 500 тыс. руб. одному гражданину. Согласно законодательству РФ МФК должна иметь минимальный уставный капитал в размере 70 миллионов рублей, а минимальный уставный капитал МКК 10 тысяч рублей [1]. Безусловно, организации такого рода должны быть зарегистрированы как юридические лица и внесены в государственный реестр МФО. Также стоит отметить, что, в соответствии с федеральным законом, в течение 90 дней после внесения сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО компания должна вступить в саморегулируемую организацию (СРО) в сфере финансового рынка. СРО осуществляет контроль за соблюдением требований Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» организациями, являющимися членами СРО [17].

По данным государственного реестра, на 01.04.2019 в России насчитывается около 2 тыс. микрофинансовых организаций. Их было гораздо больше, но в течение последних двух лет Банком России, как регулятором, ведется активное очищение финансового рынка от недобросовестных участников, в том числе и рынка микрофинансирования (рис. 1). Так, например, только за начало 2019 года из реестра

---

\* **Наталья Николаевна Мокеева**, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита ФГАОУ ВО «Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина» (Екатеринбург).

E-mail: natmokeeva@yandex.ru

\*\* **Дарья Сергеевна Попова**, студентка 3-го курса бакалавриата факультета бизнеса и управления, АНО ВО «Гуманитарный университет» (г. Екатеринбург).

E-mail: dash.popo2012@yandex.ru

стра МФО было исключено 10 микрофинансовых организаций, в том числе ООО МКК «КАССИР», ООО МКК «Феникс+», ООО МКК «МИГФИН-ЮГРА» и другие [15].

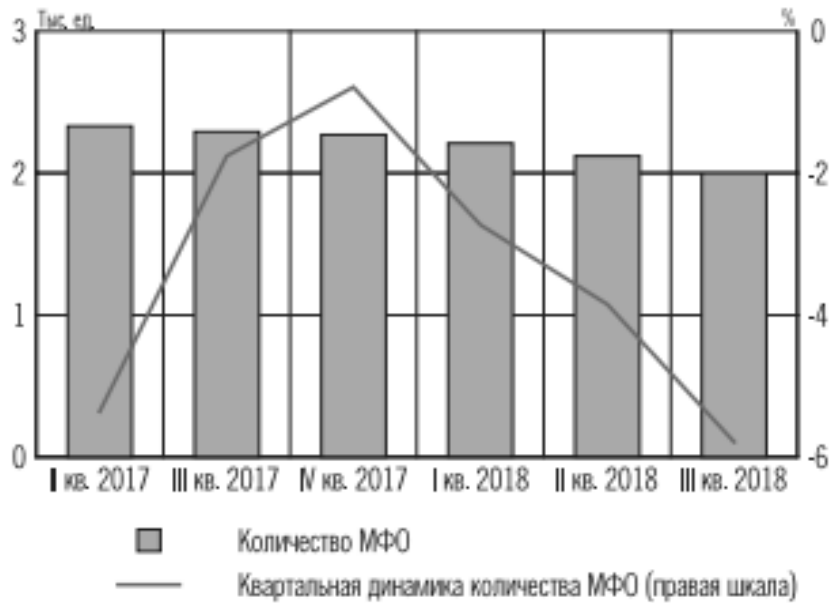


Рис. 1. Динамика количества МФО России, внесенных в государственный реестр [15]

Основными причинами исключения МФО из реестра являются:

- нарушение микрофинансовой организацией требований законодательства относительно ее деятельности. Такое нарушение может наказываться штрафом в увеличенном размере, но дело может дойти и до закрытия МФО;
- несоблюдение МФО правил оформления деятельности микрофинансовых организаций, следствием чего тоже может стать закрытие;
- непредставление правильных финансовых отчетов в Банк России – это злое нарушение тоже может стать причиной закрытия МФО.

Основной операцией МФО является выдача займов как физическим, так и юридическим лицам (рис. 2). Особенностью таких займов является то, что в отличие от банка проценты по кредиту начисляются ежедневно. Кредит выдается на основании договора, в котором на первой же странице на видном месте указана полная сумма, которую заемщик должен будет вернуть. В связи с деятельностью МФО у заемщика могут возникнуть жалобы. Поводом могут быть, например, некомпетентность сотрудников МФО или сотрудников организации, которой МФО передала долг (как и любой банк, МФО имеет право передать долг третьим лицам), а также увеличение процентной ставки без уведомления заемщика и другие. В 2018 году большое количество жалоб на МФО поступило в Банк России – около 16,8 тыс. (показатель вырос на 32,8 % по сравнению с 2017 годом) [19]. Большинство из них касается порядка взыскания долгов. В связи с этим саморегулируемая организация (СРО) разработала проект по созданию стандартов работы при взыскании задолженностей. Он предполагает, что каждая МФО должна выработать и утвердить алгоритмы по работе с должниками (в т. ч. последовательность ведения телефонных и личных переговоров, а также составление писем и СМС должникам). А заниматься взысканием долгов смогут только опытные сотрудники. Исполнение требований СРО будет контролироваться в рамках комплексных проверок. Главной целью разрабатываемого стандарта является создание инструмента воздействия на участников микрофинансового рынка, а также развитие принципов ответственного кредитования на этом рынке.

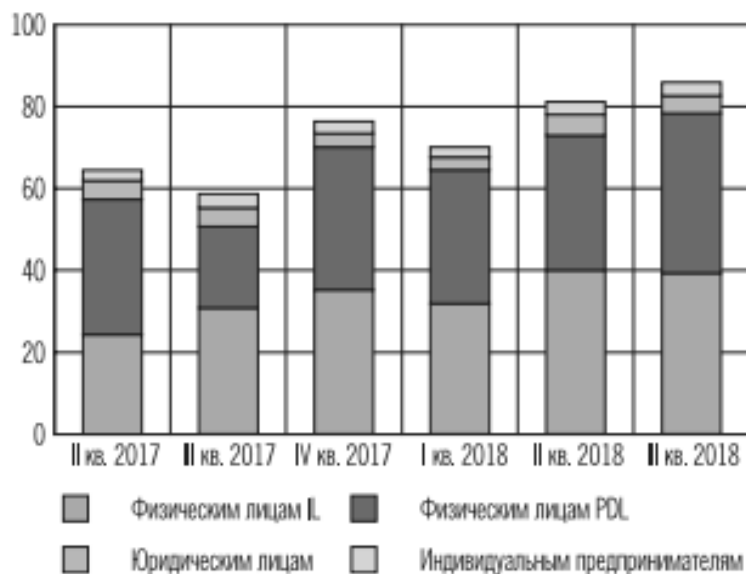


Рис. 2. Динамика структуры выданных микрозаймов (млрд руб.) [15]

Также стоит отметить, что многие молодые люди стали интересоваться займами в МФО. Так, например, раньше 55 % клиентов составляли люди от 35 до 50 лет. А в прошлом году 60 % клиентов – это люди в возрасте до 35 лет [12] (рис. 3). И это не радует, так как заемщики в возрасте до 27 лет находятся в группе риска по платежеспособности. Такие клиенты легко берут деньги в долг, а вот с их возвратом часто возникают проблемы. К тому же они менее ответственны и еще не имеют четкого представления о финансовом планировании. Поэтому для МФО наиболее предпочтительными являются заемщики в возрасте старше 27 лет. Возможно, увеличение доли более молодых заемщиков объясняется повышением доступности онлайн-займов. Это же является и одной из причин повышения спроса на услуги МФО (в 2017 году за услугами микрозайма обратилось около 8,5 млн человек, а в 2018 – около 10 млн) [12]. Безусловно, с появлением онлайн-займов деньги в долг брать стало проще. Ведь для этого нужно лишь заполнить анкету, указать сумму и ждать ответа. Даже подписание договора не требует посещения офиса МФО.

На январь 2019 года долг российских заемщиков перед микрофинансовыми организациями составил 39,9 млрд руб. [9], в связи с чем микрофинансовая компания из Новосибирска первой в России запустила программу по оптимизации долговой нагрузки в сфере МФО. Компания «СМСфинанс» списала более 500 тыс. рублей долга для заемщиков, имеющих значительный долг перед МФО и попавших в трудную жизненную ситуацию, а также соблюдающих платежную дисциплину, финансовую порядочность [14]. Целью данной программы является оздоровление рынка микрофинансирования, а также обучение людей выбору наиболее подходящего для них кредитного продукта. В рамках данной программы выбраны люди, для которых долг действительно критичен и его выплата затруднена по ряду обстоятельств, они же прошли курс финансовой грамотности.

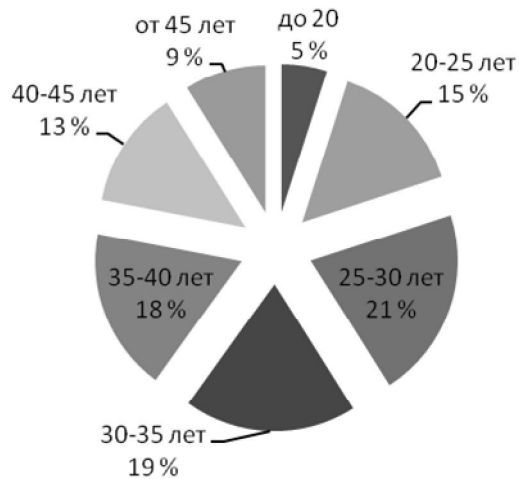


Рис. 3. Возраст заемщиков МФО в 2018 г.<sup>1</sup>

На оздоровление рынка направлена внесенная поправка в законодательство о микрофинансировании, устанавливающая ограничение предельной задолженности заемщика по договору займа со сроком до одного года в размере 2,5-кратной суммы данного займа. После того как эта сумма достигается, закон запрещает начисление процентов и неустоек (штрафные санкции и пени прописаны в договоре, но мало кто обращает на них внимание, думая, что погасят кредит вовремя и проблем не возникнет). С 1 июля 2019 года, ограничение составит двукратную сумму займа, а с 1 января 2020 года – 1,5-кратную. Вводится и ограничение ежедневной процентной ставки в 1,5 %, а с 1 июля 2019 года ежедневная ставка составит 1 % в день [13].

Основываясь на среднем размере так называемого займа «до зарплаты», законодатели ввели специальный вид займа – в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней. Сумма начисленных процентов по такому займу не должна превышать 3 тыс. рублей (или 30 % от суммы займа, если на 15 дней выдано менее 10 тыс. рублей). Ежедневная выплата по такому займу не должна превышать 200 рублей [13]. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако продлевать или увеличивать его сумму запрещено.

Кроме того, компании должны проверять долговую нагрузку клиента. Существует специальный коэффициент для расчета предельной долговой нагрузки. Если у кредитора будет слишком много выданных кредитов с повышенным коэффициентом, то Банк России сможет отобрать лицензию у МФО. Это означает, что гражданам, которые уже имеют несколько кредитов, МФО выдать микрозаем не сможет.

В заключение хочется сказать, что микрофинансовый рынок является развивающимся сегментом финансового рынка. Но он недостаточно урегулирован, поэтому государство в лице различных исполнительных органов пытается решить проблемы, которые существуют на данном сегменте финансового рынка. Помимо проблем на самом рынке микрофинансирования, существует и такая проблема, как финансовая неграмотность населения, которая приводит к различным последствиям как для МФО, так и для самого клиента. Поправки, внесенные в законодательство, облегчат жизнь клиентам, которые будут более защищены и уверены, что размер долга не выйдет за разумные пределы. А ужесточение требований законодательства, скорее всего, приведет к уменьшению количества МФО на рынке. В результате мелкие компании исчезнут или их поглотят конкуренты.

<sup>1</sup> Составлено автором на основе статистических данных: [15].

## Литература

1. О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях : федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ.
2. О потребительском кредите (займе) : федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016).
3. О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности : федеральный закон от 03.07.2016 № 231-ФЗ.
4. Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации : утв. Банком России 22.06.2017 г.
5. Базюк Н. Ю. Микрофинансовые организации в России: микрозаймы и инвестиции // Социально-экономические науки и гуманитарные исследования. – 2016. – № 13. – С. 7–11.
6. Банковское дело : в 5 т. – Т. 1 : Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Ю. А. Ровенского, Г. А. Бунич, Н. Н. Наточеева, Ю. Ю. Русанова и др. – М. : Проспект, 2017. – 320 с. – (Серия «Банковское дело»).
7. Банковская система в современной экономике : учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 2-е изд. – М. : КНОРУС, 2016. – 360 с.
8. Белоглазова Г. Н. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М. : Юрайт, 2014. – 620 с.
9. Вестник Банка России [Электронный ресурс]. – 2019. – 31 января (№ 6 (2058)). – URL: <http://www.cbr.ru/Queries/XsltBlock/File/59936?fileId=-1&scope=2058>
10. Воротников А. А., Изотова А. Ю. Микрокредитные организации XXI века: специфика российского рынка, общемировые тенденции и перспективы адаптации международного опыта // Научные записки молодых исследователей. – 2016. – № 6. – С. 14–20.
11. Годовой отчет Банка России за 2017 год [Электронный ресурс] // Банк России : официальный сайт. – 2018. – URL: [http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar\\_2017.pdf](http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/7796/ar_2017.pdf)
12. Исследование: четверть клиентов онлайн-МФО – люди в возрасте от 25 до 30 лет [Электронный ресурс] // Банки.ру : информационный портал. – 16.09.2016. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=9227608>
13. Микрофинансирование: новые ограничения предельной задолженности и ежедневной процентной ставки [Электронный ресурс] // Банк России : официальный сайт. – 2019. – 4 января. – URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=2349>
14. Новосибирск: рынок микрофинансирования [Электронный ресурс]. – Вып. № 1, 29 марта // РБК. – 2019. – URL: <https://nsk.plus.rbc.ru/news/5c7fcc117a8aa92eb805a979>
15. Обзор ключевых показателей микрофинансовых институтов. III квартал 2018 [Электронный ресурс] : информационно-аналитический материал // Банк России : официальный сайт. – 2019 – URL: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71165/review\\_mfo\\_18Q3.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/71165/review_mfo_18Q3.pdf)
16. Прушенов Н. С. Правовое регулирование микрофинансовых организаций на современном этапе развития экономики страны // Научный журнал. – 2017. – № 9 (22). – С. 61–64.
17. Саморегулируемая организация МиР («Микрофинансирование и развитие») [Электронный ресурс]. – URL: <http://nprim.ru>
18. Сорокин А. С., Шилов В. А. Многомерный статистический анализ структуры рынка микрофинансирования в России // Науковедение : интернет-журнал. – 2016. – Т. 8, № 1. – С. 1–18.
19. Россияне стали чаще жаловаться на микрокредиторов [Электронный ресурс] // Банки.ру : информационный портал. – 28.03.2019. – URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10892634>
20. Рейтинг надежности микрофинансовых организаций [Электронный ресурс] // Эксперт РА : рейтинговое агентство. – URL: <http://www.raexpert.ru/rating/mfi/>

21. Рыбин В. Н. Финансовые рынки. – Ч. 1 : Финансовые рынки Российской Федерации [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. Н. Рыбин, А. В. Рыбин. – Электрон. текст. дан. – М. : Русайнс, 2015. – 74 с.

**Natalia Nikolaevna Mokeeva,**

Candidate of Economic sciences, associate prof. of Finance,  
Money Circulation and Credit department, Ural Federal University  
named after the First President of Russia B. N. Yeltsin (Yekaterinburg)

**Daria Sergeevna Popova,**

third-year undergraduate student of the faculty of Business and Management,  
Liberal Arts University – University for Humanities (Yekaterinburg)

**Activities of Microfinance Organizations in the Consumer Credit Market in Russia**

The article deals with the specifics of microfinance organizations as well as problems and prospects of the development of the market of these organizations. Considered and innovations in this area aimed at solving current problems are considered.

**Key words:** a microfinance organization; lender; borrower; Bank of Russia; microloan; debt.