

## **Микрофинансирование - как важный элемент финансовой доступности**

29 марта 2016 года вступили в силу положения Федерального закона № 407-ФЗ, которые существенно меняют правила работы на рынке микрофинансовых услуг в России. Изменения направлены на совершенствование правового регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций (далее - МФО). Последние годы этот сектор экономики развивается все более интенсивно, поэтому Банк России уделяет особое значение его регулированию, защите интересов потребителей финансовых услуг, особенно населения.

### **Для чего нужны МФО?**

Микрофинансовые организации - это юридические лица, которые осуществляют микрофинансовую деятельность, и сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций. Микрофинансирование регулируется Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». На сегодняшний день в государственный реестр МФО входят более 7,8 тысяч компаний. На территории Забайкальского края действуют 16 таких организаций. Реестр размещен на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Финансовые рынки/Надзор за участниками финансовых рынков».

МФО предоставляют финансовые услуги секторам малого и среднего бизнеса, населению. Их задача - повысить доступность финансовых услуг для жителей отдаленных районов края и бизнеса, с которым в виду высоких рисков не хотят работать банки.

## Рынок МФО меняется

Начиная с 29 марта 2016 года, микрофинансовые организации разделены на две группы: микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Их отличительные особенности представлены в таблице.

	Микрофинансовая компания	Микрокредитная компания
Уставной капитал	Не менее 70 млн рублей	Не установлен
Привлечение денежных средств от физических лиц (кроме учредителей)	Имеют право привлекать инвестиции от граждан в сумме не менее 1,5 млн рублей	Не имеют право привлекать инвестиции от граждан
Привлечение денежных средств от юридических лиц	Имеют право	Имеют право
Размер микрозаймов для физических лиц	до 1 млн рублей	до 500 тыс.рублей
Размер микрозаймов для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	не более 3 млн рублей	не более 3 млн рублей
Возможность выдавать онлайн займы	Да, но не более 15 тыс. рублей	Нет

### Микрозайм по правилам

Кредитованием граждан занимается около половины микрофинансовых организаций Забайкальского края. Значительная часть займов выдается населению «до зарплаты», когда деньги берутся на экстренные нужды. Ставки по ним обычно высокие, так как риск невозврата достаточно большой. Если человек возвращает такой займ быстро, то итоговая сумма довольно приемлемая. Проблемы начинаются тогда, когда нет возможности вернуть долг вовремя, и возникает просроченная задолженность, объем которой растет, как снежный ком.

Для того чтобы избежать такой ситуации, с 29 марта установлено ограничение предельного размера долга. По договорам, заключенным на год и менее, все проценты и иные платежи не

должны превышать четырехкратного размера суммы займа. Однако в эту сумму не включаются неустойки и платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату. Например, изучение кредитной истории может быть платным. Такая мера защитит заемщика от чрезмерного роста просроченной задолженности.

### **Занять через интернет стало сложнее**

С 29 марта сложнее стало получить онлайн-займы. Во-первых, выдавать их могут только микрофинансовые компании, как более крупные и надежные. Во-вторых, сумма ограничена 15 тыс. рублей. В-третьих, для идентификации клиентов микрофинансовые компании должны привлекать банки, имеющие генеральную лицензию Банка России и удовлетворяющие жестким требованиям. Проводится довольно сложная многоуровневая процедура идентификации, и если в ходе нее хотя бы один признак не совпадет, в онлайн- займе будет отказано.

### **На свой страх и риск**

Микрофинансовые и микрокредитные компании могут не только выдавать займы, но и привлекать денежные средства в виде инвестиций. Именно инвестиций, не вкладов. Поэтому на такие вложения не распространяется система государственного страхования.

Согласно изменениям законодательства, только микрофинансовые компании с собственным капиталом не менее 70 миллионов рублей имеют право привлекать инвестиции от граждан в сумме не менее 1,5 миллиона рублей. Микрокредитные компании такого права лишены. Инвестировать средства в микрофинансовые и микрокредитные компании могут их собственные учредители и юридические лица.

В случае, когда компания исключается из реестра МФО (например, за неоднократные нарушения), а у нее остаются обязательства перед сторонними инвесторами - физическими лицами, то проводится ее принудительная ликвидация при участии Банка России. Требования таких инвесторов по сумме основного долга до трех миллионов погашаются в приоритетном порядке в ходе процедуры банкротства.

Все эти меры направлены на повышение прозрачности деятельности рынка микрофинансирования и его участников, а также на повышение доступности финансовых услуг.