

Микрофинансирование является важной частью финансового рынка, поскольку позволяет людям получить небольшую сумму на срочные нужды без формальностей. Половина займов в МФО - обычные потребительские займы, на разные сроки и разные суммы, с обеспечением и без, по ставкам, сопоставимым с банковскими. Они выдаются людям без кредитной истории, тем, кому отказывают банки и т. п. Банально, у человека не хватает денег до зарплаты, и занять не у кого. Стоимость таких займов, действительно, несколько выше банковских кредитов. Такова плата за скорость предоставления денег. Наша задача, как регулятора, обеспечить прозрачность этого сектора, улучшить защиту прав потребителей. Иначе граждане будут обращаться за «быстрыми» деньгами к нелегальным кредиторам, деятельность которых не регулируется Банком России, и окажутся без должной защиты.

За прошлый год в нашей стране было выявлено около 1 400 нелегальных кредиторов - информация о них направлена в правоохранительные органы. Но их все равно еще много. Однако теперь проверить законность деятельности МФО стало проще. Банк России начал проект по обозначению сайтов МФО специальным знаком в результатах поиска Яндекс. Теперь в них рядом с названием сайта компании, имеющей статус микрофинансовой организации, есть специальный «маркер» - зеленый кружок с галочкой и надписью «Реестр ЦБ РФ». Это значит, что сведения о данной компании внесены в государственный реестр МФО, надзор за компанией осуществляется Банком России напрямую или через одну из трех саморегулируемых организаций, членом которой она является. Деятельность такого кредитора регулируется законодательством, защищающим права и интересы потребителей финансовых услуг.

Отдельная проблема состоит в том, что потребители берут больше кредитов, чем в состоянии обслужить. Законодатели работают над ограничением «потолка» долговой нагрузки заемщиков: тогда МФО не смогут зарабатывать на просроченной задолженности, штрафах и пенях. Компаниям придется качественнее оценивать кредитоспособность клиента, это поможет им снизить свои риски по выдаваемым кредитам, а значит и ставки.

Для ограничения долговой нагрузки заемщиков МФО в этом году вступили в силу ограничения на проценты по микрозаймам - теперь они не могут более чем втрое превышать размер основного долга. Планируется и дальше понижать эту планку.

Чтобы снизить риск попадания заемщика в своеобразную долговую воронку, когда

предыдущие займы погашаются за счет следующих, вводится ограничение на количество выдач займов и пролонгаций в одни руки. Такое ограничение заложено в базовые стандарты по взаимодействию МФО с клиентами, которые разрабатывают саморегулируемые организации (СРО) в соответствии с установленными Банком России требованиями. С 1 июля 2017 года нельзя предоставлять заемщику более десяти (а с 01.01.2019 - девяти) краткосрочных (до 30 дней) микрозаймов в течение одного года. Кроме того, МФО не сможет продлевать такие договоры более семи раз (а с 01.01.2019 - пяти) по одному договору. С этой же целью, а также для исключения практики перекредитования запрещается до полного погашения краткосрочного потребительского микрозайма выдача следующего.