***Каково сегодняшнее состояние рынка микрофинансирования в России в целом и в Тверской области, в частности?***

Российский рынок микрофинансирования стремительно развивается. С 2013 года объем выданных микрозаймов увеличился примерно в 5 раз. Наиболее быстрый рост среди микрокредитов характерен для краткосрочных займов до зарплаты, а также займов малому и среднему бизнесу (юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям).

По последним данным, на долю займов до зарплаты приходится 23,8 % портфеля ссуд МФО, на долю займов малому и среднему бизнесу – 24,3 %. Объем выдач микрозаймов юридическим лицам в I квартале 2017 года вырос по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 38,2 %, до 2,6 млрд рублей, индивидуальным предпринимателям – на 24,4 %, до 2,3 млрд рублей. Суммарный портфель ссуд малому бизнесу от МФО составил около 5 млрд рублей, что на 31,3 % выше значения 2016 года.

Если говорить о рынке микрофинансирования нашего региона, то и здесь он динамично развивается. На территории Тверской области действуют свыше 50 обособленных подразделений МФО, из которых 8 зарегистрированы в регионе.

Мы продолжаем очищать реестр от недобросовестных игроков – за период с начала 2016 года по август 2017 из реестра было исключено 7 компаний, зарегистрированных в нашей области. Некоторые покинули рынок добровольно, другие – за нарушения действующего законодательства.

***Займы до зарплаты в микрофинансовых организациях дорогие. Почему же люди их берут?***

– 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.

Серьезная проблема состоит в том, что потребители берут больше кредитов, чем в состоянии обслужить. Мы работаем над ограничением 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.

***Расскажите поподробнее – что уже улучшилось для потребителей благодаря работе Банка России?***

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.

***Как еще будут защищаться права заемщиков?***

– Стандарт предусматривает, что МФО будут обязаны отвечать на все обращения потребителей финансовых услуг в течение 15 рабочих дней с даты поступления обращения. Мы предполагаем, что это увеличит возможности для досудебного урегулирования споров и позволит заемщикам без посредников обращаться в микрофинансовую организацию для разрешения конфликтных ситуаций.

***На долю юридических лиц и индивидуальных предпринимателей приходится почти четверть общего портфеля микрозаймов. Это не так уж и много, особенно если учесть потенциал рынка микрокредитования.*** ***Что делается в этом направлении?***

- Во многом такая ситуация связана с тем, что небольшие компании не знают о возможностях рынка микрофинансирования. Например, о существовании МФО предпринимательского финансирования, которые выдают займы субъектам МСП под проценты ниже банковских (от 8 %). Для справки: к МФО предпринимательского финансирования относятся те микрофинансовые организации, у которых доля договоров микрозайма, заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, не ниже 70 %, а доля объема таких микрозаймов – не менее 75 %. Со своей стороны Банк России начал просветительскую работу в этом направлении. Мы регулярно проводим бесплатные вебинары «Финансовые услуги для малого бизнеса: возможности, риски и защита прав предпринимателей». Речь на наших онлайн-уроках идет о различных финансовых продуктах, в том числе о тех, которые предлагает рынок микрофинансирования для небольших компаний.

***Известно, что наряду с легальными микрофинансовыми организациями на рынке есть и действующие под их маской «черные кредиторы». Как Банк России борется с ними?***

- Начну с того, что 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.

В ближайшее время проект по маркировке сайтов МФО распространится и на мобильную версию поисковика. Кроме того, помечаться будут и сайты МФО в рекламной выдаче.

***Многие МФО привлекают средства населения, гарантируя высокий доход. Как отличить добропорядочные компании от мошенников?***

- Ежегодно благодаря совместным усилиям Банка России, правоохранительных органов и населения удается пресекать деятельность десятков финансовых пирамид.

Если вы планируете доверить деньги микрофинансовой организации, прежде всего проверьте, есть ли она в реестре МФО и каков ее статус. На рынке микрофинансирования организации разделены на микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК). Организации с капиталом не менее 70 млн рублей получили статус МФК. Именно таким крупным компаниям разрешено привлекать средства населения (не учредителей), но только в размере от 1,5 млн рублей, выпускать облигации и выдавать физлицам займы до 1 млн рублей. Таких компаний по всей стране насчитывается всего 50.

Все остальные организации получили статус МКК: им разрешено привлекать средства только от юридических лиц и физлиц-собственников и выдавать займы в размере до 500 тыс. рублей.

Все организации обязаны в своем названии указывать, являются они МФК или МКК.

Повторю еще раз: прежде чем доверить средства МФО, следует уточнить ее статус на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), где размещен государственный реестр МФО. Также учтите, что инвестиции в МФО не застрахованы государством, а сравнительно высокий процент означает и больший риск.