

Микрофинансирование.

**Финансовые услуги для малого бизнеса:
возможности, риски и защита прав
предпринимателей**

**Стратьева Елена Сергеевна
Директор
Российский Микрофинансовый Центр**

Понятие микрофинансирования

Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» - 151-ФЗ от 02.07.2010 г.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

- 1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:
- 1) **микрофинансовая деятельность** - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со [статьей 3](#) настоящего Федерального закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

Российский микрофинансовый рынок: структура, история формирования и регулирования

- **Микрофинансовые организации (МФО)** – 151-ФЗ от 02.07.2010 г. – с 2011 г. (ранее – ГК РФ, 7-ФЗ от 12.01.96 г.)
- **Кредитные потребительские кооперативы (КПК)** – 190-ФЗ от 18.07.2009 г. (ранее 117-ФЗ от 07.08.2001 г., ранее ГК РФ)
- **Сельскохозяйственные кредитные кооперативы (СКПК)** – 193-ФЗ от 02.12.95 г.
- **Ломбарды** – 196-ФЗ от 19.07.2007 г. (ранее ГК РФ)
- **Жилищно-накопительные кооперативы** – 215-ФЗ от 30.12.2004 г. (ранее ГК РФ)

МФО – микрофинансовая организация (1/3)

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

- 1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:
- 2) микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;
- **микрозаем** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом

МФО – микрофинансовая организация (2/3)

Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

МФК (микрофинансовая компания)

- не менее 70 млн. рублей собственного капитала
- возможность кредитовать граждан до 1 000 000 рублей, предпринимателей – до 3 000 000 рублей
- привлекать займы в размере от 1 500 000 рублей
- проводить удаленную идентификацию (без визита клиента в офис компании).

МКК (микрокредитная компания)

- может выдавать займы гражданам до 500 000 рублей, кредитовать предпринимателей до 3 000 000 рублей
- вправе привлекать займы только от собственников компании
- не вправе осуществлять удаленную идентификацию

МФО – микрофинансовая организация (3/3)

Статья 9. Права и обязанности микрофинансовой организации

3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

КПК – кредитный потребительский кооператив

- КПКГ – кредитный потребительский кооператив граждан
- Некоммерческая организация
- Принцип равенства пайщиков (один пайщик – один голос)
- Избираемые органы управления
- Нераспределяемая прибыль (?)
- Обязанность гашения убытков

Ломбард

Статья 2. Понятие ломбарда и основные требования, предъявляемые к осуществляемой ломбардом деятельности

1. Ломбардом является юридическое лицо - специализированная коммерческая организация, основными видами деятельности которой являются предоставление краткосрочных займов гражданам и хранение вещей.
4. Ломбарду запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления краткосрочных займов гражданам, хранения вещей, а также оказания консультационных и информационных услуг.
5. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными и сданными на хранение вещами.

Государственное регулирование и надзор

С **29.08.2011 г.** контроль и надзор – ФСФР (постановление Правительства РФ № 717)

С **1 сентября 2013 года** полномочия **ФСФР России** по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков переданы **Банку России**. С этого дня Центральный банк РФ (далее - **Банк России**) становится **мегарегулятором финансовых рынков** страны.

С **3 марта 2014 г.** - Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности осуществляющее регулирование деятельности

- микрофинансовых организаций,
- кредитных потребительских кооперативов,
- сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов,
- жилищных накопительных кооперативов
- саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов.

Структура рынка и показатели деятельности

Общее количество МФИ – около 14 000 с портфелем
микрозаймов около 200 млрд.рублей

В т.ч.

МФО – 2 408 (28.04.2017), портфель около 88,1 млрд.руб.,

КПК – более 2 933 (31.03.2017), портфель около 50,4 млрд. руб.

СКПК – около 1 200, портфель более 13 млрд. руб.

Ломбарды – около 7 200, портфель более 33 млрд. руб.

Рост портфеля **МФО** (+ 25 %) и количества клиентов (+ 54 %)

Саморегулирование

Обязательное саморегулирование:

КПК – с 2011 года

МФО – с 2016 года

3 СРО МФО объединяют 2295 МФО (95,31 % участников рынка)

9 СРО КПК объединяют 1 521 КПК (51,86 % участников рынка)

Продукты и их особенности

- **Потребительские займы (353-ФЗ от 21.12.2013 г. с 01.07.2014)** - микрозаймы на сумму более 45 000 рублей, выдаваемых на срок более 2-ух месяцев. Средняя процентная ставка: от 34,15% до 303,42%;
- **Предпринимательские займы** - микрозаймы, выдаваемые субъектам малого и среднего предпринимательства на сумму до 3 млн рублей. Средняя процентная ставка коммерческих МФО: от 34,15%, некоммерческих от 8 % годовых – средства корпорации МСП
- **Займы «до зарплаты» (353-ФЗ)** - микрозаймы на сумму не более 45 000 рублей, выдаваемых на срок не более 2-ух месяцев. Средняя процентная ставка: от 105,24% до 599,31%;

Продукты и их особенности

- **Тендерные займы** - микрозаймы, выдаваемые в качестве обеспечения заявки при подаче заявки в рамках процедур государственного заказа. Процентная ставка: до 70% годовых;
- **POS-займы (353-ФЗ)** – займы на приобретение товаров или услуг, выдаваемые в местах их приобретения. Средняя процентная ставка: от 34,8% до 60,1%;
- **Иные займы** – займы физическим или юридическим лицам под залог недвижимого имущества. Средняя процентная ставка: 20-70 %;
- **Нефинансовые услуги** – дополнительные сервисы для потребителей (обучение, консультации, продажа побочных сервисов и т.п.)

Продукты и их особенности

Преимущества тендерных займов для субъектов МСП:

- Быстрота оформления документов;
- Гибкая политика по выдаче займов;
- Меньший пакет документов для получение займа;
- После оформления микрозайма достаточно легко получить банковскую гарантию;

Преимущества POS-займов для субъектов МСП:

- Увеличение средней суммы чека покупателя;
- Увеличение прибыли компании;
- Увеличение продаж;
- Возможности дополнительного заработка для сотрудников;

Продукты и их особенности

Займы для предпринимателей под залог движимого или недвижимого имущества:

- Быстрота принятия решения;
- Более лояльный подход к клиенту при решении вопроса;
- Возможность формирования положительной кредитной истории;
- Возможность исправления негативной кредитной истории

Выбор МФИ: на что обращать внимание

- Реестр Банка России - http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/
- Членство в СРО
- Сайт компании
- Сайт СРО
- Информация о проверках СРО и их результатах
- Для КПК – деятельность органов управления

Спасибо за внимание!

Российский Микрофинансовый Центр

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.2,

БЦ «Orlikov Plaza»

Тел. (495) 258-87-05, 258-68-31

Факс (495) 258-87-09

www.rmcenter.ru | www.rusmicrofinance.ru

Стратьева Елена Сергеевна

Директор Российского микрофинансового центра

estratyeva@rmcenter.ru