

Рекомендации
по итогам XXI Национальной конференции по микрофинансированию и
финансовой доступности
"Микрофинансирование в новой архитектуре финансового рынка",
состоявшейся 30 ноября – 2 декабря 2022 года в г. Санкт-Петербург

В ходе Национальной конференции участники пришли к следующим выводам и рекомендациям.

Ориентиром для всех участников должна стать *стратегия развития российского финансового рынка в новых реалиях, отрасли микрофинансирования в целом и отдельно по секторам.*

В этих целях рекомендовано НАУМИР:

1. организовать сбор мнений участников микрофинансового рынка о роли отрасли в будущем с учетом аспектов, изложенных в Основных направлениях развития финансового рынка Российской Федерации на 2023 год и период 2024 и 2025 годов;
2. направить комплексные предложения в адрес Банка России.

В составе предложений учесть возможность включения микрофинансовых институтов:

- в перечень участников льготного кредитования инвестиционных проектов;
- в число участников внедрения открытых API на ранних стадиях реализации данных изменений.

Представители микрофинансирования, как и все участники финансового рынка, должны на постоянной основе содействовать внедрению в свои процессы *новаций, цифровизации и технологичности.* Важным аспектом в данном направлении выступает защита от мошенничества, обеспечение интересов клиентов компаний и сокращение затрат для них.

В этих целях рекомендовано НАУМИР:

3. совместно с представителями микрофинансовых организаций проработать вопрос предоставления МФИ доступа ко всем государственным информационным системам с использованием СМЭВ и/или API;

4. изучить потребность и продумать механизм доступа МФИ к информации о клиентах, находящейся на платформе «Знай своего клиента» Банка России.

Субъектам рынка микрофинансирования необходимо развивать и популяризировать **социальную функцию** отрасли. К ней относится, в том числе, участие в повышении доступности финансовых услуг населению и развитии финансовой грамотности. В данных направлениях рекомендовано:

В рамках повышения доступности финансовых услуг, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства, НАУМИР

5. совместно с представителями рынка ломбардов проработать вопрос возможности выдачи ломбардами займов индивидуальным предпринимателям;

6. инициировать включение МФИ в проекты Банка России по повышению доступности финансовых услуг в РФ;

7. совместно с представителями рынка СКПК проработать вопрос развития сельскохозяйственной кооперации (при разработке изучить аспекты потенциальной возможности применения механизмов повышения привлекательности размещения средств пайщиков в СКПК через налоговые льготы и субсидирование ставок размещения средств сельхозпроизводителям);

8. провести работу по инициированию изменений законодательства в части увеличения максимального размера суммы потребительского займа при осуществлении кредитором упрощенной идентификации заемщика (до 50 000 рублей при идентификации с использованием ЕСИА с выплатой денежных средств со счета МФО на текущий счет физического лица в кредитной организации);

9. сохраняя для участников рынка ориентир на развитие безналичных расчетов, проработать с Банком России предложение внести изменения в Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У "О правилах наличных расчетов" с целью увеличения лимитов расчетов наличными денежными средствами для МФО и ломбардов (параметры изменений - в сумме, не превышающей 150 тысяч рублей по одному договору займа, но не более чем 3 / 1,5 миллиона рублей в день соответственно);

10. обсудить возможные меры повышения удовлетворенности пользователей финансовых услуг при взыскании банками дополнительных комиссий с физических лиц за переводы с банковских карт сверх комиссии эквайринга, в случае осуществления этими лицами операций оплаты задолженности по займам МФИ с использованием технологий AFT или Card2Account;

11. содействовать принятию законопроекта по увеличению лимита выдаваемых займов Фондами предпринимательского финансирования с 5 до 7 млн.рублей.

В рамках защиты интересов клиентов МФИ НАУМИР:

12. совместно с представителями некоммерческих МФО выступить с предложением пересмотреть меры наказания заемщиков Фондов предпринимательского финансирования при выявлении незначительного факта нецелевого использования полученных займов (опираясь на принятые в настоящее время меры поддержки МСП);

13. инициировать обращение в Минцифры об обязательном введении двухфакторной идентификации для доступа к подтвержденной учетной

записи пользователя Единого портала оказания государственных и муниципальных услуг в случае использования данных ГИС для передачи их финансовым институтам и усилении контроля за провайдерами услуг подмены номеров связи.

*В рамках повышения **финансовой грамотности населения:***

14. участникам рынка проработать возможность реализации внутренних программ для своих клиентов по повышению уровня финансовой и киберграмотности;

15. НАУМИР обеспечить поддержку по разработке вариантов программ.

В настоящее время институты микрофинансирования фиксируют **потребность в привлечении инвестиций** с учетом геополитической ситуации. Несмотря на ситуацию представители отрасли являются стабильным источником доходных инвестиций. Вместе с тем репутационная составляющая, обусловленная поведенческими аспектами, недостаточной публичностью и прозрачностью компаний отрасли, недобросовестной бизнес-моделью ряда игроков, требует корректировки и адаптации. В этой связи рекомендовано:

*В рамках развития **системы фондирования** деятельности участников микрофинансового рынка НАУМИР*

16. совместно с представителями рынка ломбардов проработать вопрос с банковскими ассоциациями по разработке стандарта или выработке подходов к кредитованию ломбардов, в котором отразить дифференцированный механизм оценки банками сопутствующих рисков;

17. при участии представителей рынка МФО инициировать разработку совместно с АО «Корпорация МСП» программ специализированных инструментов рефинансирования (секьюритизации) портфелей займов МСП;

18. провести обсуждения возможности распространения механизмов господдержки на коммерческие МФО;

19. изучить потенциал развития региональных программ поддержки микрофинансовой деятельности;

20. инициировать коммуникации по развитию программ банковского кредитования КПК второго уровня, улучшению кредитных продуктов для КПК первого уровня.

*В рамках **улучшения имиджа** микрофинансового рынка и **повышения доверия** участников отношений*

21. всем представителям отрасли провести работу по усилению внимания к вопросам:

- обучения кадров;

- повышения прозрачности деятельности через раскрытие информации о внутренних процессах, используемых принципах и цифровых показателях;
- участия в проектах социальной направленности;
- развития волонтерства в области повышения финансовой грамотности клиентов;
- управления рисками и системы внутреннего контроля путем перехода от формального подхода к качественному.

22. НАУМИР организовать работу по поддержке внедряемых представителями отрасли мероприятий и освещению реализованных практик.

23. НАУМИР проработать вопрос коммуникаций с представителями Банка России в части обмена информацией о нелегальной деятельности на финансовом рынке, выявляемой участниками рынка микрофинансирования.

Поддерживая необходимость постоянного совершенствования подходов к надзору и контролю за участниками рынка микрофинансирования, участники рынка отмечают концентрацию во времени вводимых требований и ограничений. Не отрицая обоснованность изменений, участники рынка оценивают сложность интеграции и перестройки бизнес-модели одновременно по всем предлагаемым аспектам, в том числе учитывая внеплановые государственно-важные программы поддержки населения. Одновременно участники рынка обращают внимание на различие ряда подходов в отношении банковского сообщества и микрофинансовых институтов в сторону более жесткой позиции для последних, несмотря на схожесть соответствующих процессов. В этой связи рекомендовано:

24. НАУМИР совместно с представителями ассоциаций и СРО обратиться к регулятору и органам власти с предложением определить и скоординировать Планы изменения регулятивных требований, в том числе и для сохранения справедливой конкуренции;

25. НАУМИР совместно с Лигой кредитной союзов провести анализ планируемых изменений в Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» и от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в части их достаточности по направлениям:

- 25.1. использования средств материнского (семейного) капитала;
- 25.2. минимизации рисков, связанных с соблюдением требований к принципам общности и с организацией деятельности кредитного кооператива;
- 25.3. расширения спектра деятельности КПК и СКПК, в т.ч. перечня предоставляемых услуг членам кредитных кооперативов;
- 25.4. возможности для членов КПК изменять сумму паенакопления (пая) в период членства в кредитном кооперативе;
- 25.5. использования резервного фонда на покрытие убытков;
- 25.6. использования, размещения компенсационного фонда СРО;

25.7. солидарной субсидиарной ответственности члена кредитного потребительского кооператива и СРО.

26. НАУМИР, СРО и участникам рынка кредитной кооперации сформировать рекомендации по критериям добросовестности для учета в системе допуска КПК, обсудить подходы с регулятором;

27. НАУМИР провести работу по обсуждению и оптимизации доступных участникам рынка микрофинансирования способов удаленной и упрощенной идентификации;

28. участникам рынка кредитной кооперации провести обсуждение системы стабилизации в отрасли и возможных подходов к формированию системы гарантирования сохранности сбережений граждан в кредитных кооперативах.

29. НАУМИР совместно с Региональной ассоциацией ломбардов провести работу по распространению возможности не проведения идентификации покупателя при реализации невостребованного имущества в виде не ювелирных предметов залога, по аналогии работы с ювелирными изделиями.

30. НАУМИР совместно с представителями ассоциаций изучить особенности работы ломбардов с финансовым уполномоченным с целью оценки потенциала изменения перечня организаций, обязанных организовать взаимодействие со Службой.

31. НАУМИР инициировать обсуждение возможности устранения избыточного ограничения ПСК для микрофинансового рынка (возможно временно). Участникам рынка обеспечить поддержку НАУМИР в сборе аргументаций изменений.

В целях сближения особенностей функционирования банковского сектора и микрофинансового блока НАУМИР провести работу, направленную на:

32. снижение тарифов на платежи через СБП для участников рынка микрофинансирования;

33. устранение запретов для МФО, являющихся цессионариями, на осуществление непосредственного взаимодействия с должником по договору потребительского займа при взыскании просроченной задолженности;

34. отмену требования к МФО по разработке, утверждению правил предоставления микрозаймов и ознакомлению заемщиков – физических лиц с ними;

35. отмену обязанности МФО использовать ККТ при оплате заемщиком стоимости дополнительных услуг, процентов и иных вознаграждений;

36. внесение МФО (как и другие МФИ) в число финансовых институтов, к доходам которых относятся доходы от предоставления ими займов;

37. разрешение учета прочих финансовых активов, возникающих при хеджировании валютных рисков, в качестве финансовых активов при расчете собственных средств (капитала) микрофинансовых компаний.