

Новые ограничения на рынке микрофинансовых организаций: причины и последствия

Научный руководитель – Шилкина Ольга Анатольевна

Кухновец Ольга Игоревна

Студент (бакалавр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Москва, Россия

E-mail: o.kuhnovets@mail.ru

За последние годы в России значительно возрос интерес к микрофинансовому рынку со стороны мегарегулятора и органов государственной власти. Столь пристальное внимание к микрокредитованию неудивительно, так как оно позволяет существенно расширить приток временно свободных денежных средств в экономику страны, а значит способствует развитию не только финансового рынка России, но и росту российской экономики в целом. Кроме того, ужесточение политики в отношении банковского кредитования привело к тому, что большая часть экономических субъектов, особенно малый и средний бизнес, не могут получить кредит в банке, поэтому предприятия вынуждены искать альтернативные источники финансирования - микрозаймы.

Однако рост внимания к рынку микрофинансирования в значительно большей степени был спровоцирован возмущением со стороны граждан, вызванным недобросовестным поведением участников рынка. Так, президент России В.В. Путин в своем послании Федеральному собранию 20 февраля 2019 года подчеркнул необходимость скорейшего решения проблем мошенничества на рынке микрокредитования.

Усовершенствование системы регулирования рынка микрофинансирования непосредственно влияет на его конкурентоспособность. На настоящий момент на российском рынке микрокредитования большое число игроков, в связи с чем возникает проблема осуществления надзора за каждым участником. Поэтому Банк России должен найти компромисс и определить эффективную регуляторную нагрузку на субъекты рынка. С одной стороны, слишком мягкое регулирование может привести к таким негативным последствиям, как увеличение финансовых рисков, рост закрединанности населения, распространение мошеннических схем и другие. С другой стороны, сильное ужесточение регулирования приведет к росту барьеров рынка микрофинансирования, многим организациям придется покинуть рынок, в связи с чем снизится доступность финансовых услуг.

27 декабря 2018 года Президентом Российской Федерации В.В. Путиным был подписан Федеральный закон № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Закон вступил в силу 28 января 2019 года, спустя месяц после его официального опубликования.

К наиболее значительным, на мой взгляд, изменениям можно отнести: ограничение предельной задолженности в размере 2,5-кратной суммы займа (с последующим сокращением до 2-кратной с 1 июля 2019 и 1.5-кратной с 1 января 2020), снижение максимальной процентной ставки до 1% в день, а также ограничение круга лиц, которым будет возможна передача прав по договорам потребительского кредита. Новые нормы позволяют улучшить механизмы защиты потребителей финансовых услуг от недобросовестных практик на рынке микрокредитования, что подчеркивает актуальность и социальную значимость вводимых ограничений.

Источники и литература

- 1) Федеральный закон от 27.12.2018 N 554-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
- 2) Послание Президента Федеральному собранию от 20.02.2019
- 3) Официальный сайт Банка России: <https://www.cbr.ru>