

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту федерального закона «О признании утратившим силу
Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и
микрофинансовых организациях»»

Законопроектом предусматривается признание утратившим силу Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Актуальность отмены данного федерального закона обусловлена текущим социально-экономическим положением в стране, которое все чаще вынуждает наименее социально защищенные слои населения обращаться к микрофинансированию.

Всего по состоянию на март 2021 года россияне должны микрофинансовым организациям 171,8 млрд рублей. По состоянию на 01.10.2021 года задолженность россиян перед МФО достигла 241 миллиарда рублей.

На фоне пандемического кризиса реальные располагаемые доходы россиян за последние 8 лет не росли:

РЕАЛЬНЫЕ РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ¹

(в соответствии с Методологическими положениями по расчету показателей денежных доходов и расходов населения, утвержденными приказом Росстата от 02.07.2014 № 465 с изменениями от 20.11.2018 №680)

	РЕАЛЬНЫЕ РАСПОЛАГАЕМЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ НАСЕЛЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ¹	
	в % к соответствующему периоду прошлого года	предыдущему периоду
2014 год		
1 квартал	95,8	71,7
2 квартал	100,8	118,4
3 квартал	101,8	101,7
4 квартал	96,5	111,8
Год		98,8
2015 год		

¹ <https://rosstat.gov.ru/folder/13397>

1 квартал	100,1	74,4
2 квартал	97,4	115,2
3 квартал	94,4	98,5
4 квартал	99,1	119,5
Год		97,6
2016 год		
1 квартал	97,4	71,8
2 квартал	94,8	112,3
3 квартал	96,2	99,8
4 квартал	94,4	117,3
Год		95,5
2017 год		
1 квартал	100,1	76,3
2 квартал	99,3	111,3
3 квартал	99,0	99,5
4 квартал	99,8	118,2
Год		99,5
2018 год		
1 квартал	101,3	77,4
2 квартал	100,5	110,4
3 квартал	100,3	99,4
4 квартал	99,4	117,1
Год		100,4
2019 год		

1 квартал	97,9	76,2
2 квартал	100,7	113,5
3 квартал	102,5	101,2
4 квартал	102,5	117,2
Год		101,0
2020 год		
1 квартал	101,9	75,7
2 квартал	92,9	103,4
3 квартал	95,3	103,8
4 квартал	98,8	121,4
Год		97,2
2021 год		
1 квартал	96,3	73,8
2 квартал	107,4	115,4
3 квартал	108,1	104,6

Согласно данным Росстата число россиян, живущих за чертой бедности, исходя из новой методики расчета по итогам III квартала составило 16 млн человек (11% населения).

При этом величина МРОТ на 01.05.2018 года составила 11 163 руб., за 2-й квартал 2018 года - 11 280 руб., с 01.01.2019 значение федерального МРОТ составляет 11 280 руб., в 2020 году МРОТ был равен 12 130 руб., с 01.01.2021 МРОТ был равен медианной зарплате, рассчитываемой статистикой, - 12 792 руб. А с 01.01.2022 МРОТ установлен, как следует из действующей редакции закона № 82-ФЗ, в размере 13 890 руб. в месяц.

В соответствии с действующим законодательством максимально возможный процент потребительского кредита (займа) составляет 1 процент в день.

Таким образом, в связи с уменьшением реальных располагаемых доходов россиян, а также в связи с незначительным и практически

неизменным уровнем МРОТ закредитованность населения неуклонно возрастает.

В январе 2021 года в России доля просроченных микрозаймов выросла до 37% от общего объема портфеля российских микрофинансовых организаций (МФО). В январе прошлого года эта же доля составляла 30%.

Объем просроченных долгов МФО в январе 2021 года составил 66,4 млрд руб. Количество долгов составило 5,4 млн ссуд (42% от общего портфеля микрозаймов). Это также является максимальным показателем за время наблюдений. В отдельные месяцы 2020 года доля просрочки достигала 40%.

При этом в начале 2021 года также выросло количество выданных займов: 1,9 млн займов (+12%) на 24,5 млрд руб. (+15%). Средний чек выдачи вырос с января прошлого года на 3%, до 13 096 руб.

Согласно данным Банка России, больше половины микрозаймов в России (53,7%) выдаются заемщикам, которые платят по кредитам свыше 50% своего ежемесячного дохода.

А 36,9% небольших ссуд берут сверхзакредитованные клиенты — они тратят на обслуживание долгов более 80% своего ежемесячного дохода.

Таким образом, институт микрофинансовых организаций является причиной усугубления социального неравенства и повышения закредитованности наименее обеспеченных групп граждан. Несмотря на то, что микрофинансовые организации – общемировая практика, в настоящее время в России не представляется возможным развивать данный институт финансового рынка, поскольку это приводит к катастрофически быстрому росту долгов населения и резкому снижению уровня жизни, несмотря на принятые ранее ограничения законодательного характера в данной сфере.

Одновременно с этим представляется, что кредитные организации, имеющие в настоящий момент колоссальный объем избыточной ликвидности, при корректировке кредитных предложений и формировании кредитных ставок вблизи ключевой ставки со стороны Центрального Банка России без каких-либо потерь сумеют заполнить образовавшуюся в результате ликвидации микрофинансовых организаций нишу спроса на кредитные продукты для населения.

В результате сложившихся жизненных обстоятельств, вызванных принятыми на себя непосильными для граждан финансовыми обязательствами, социально незащищенные слои населения оказываются еще в более тяжелых условиях, что может подталкивать их на совершение правонарушений с целью погашения задолженности. Особенно остро подобные негативные социальные последствия проявляются в периоды экономических кризисов, характеризующихся снижением уровня доходов населения, замедлением темпов экономического роста и снижением экономической активности бизнеса.

Позитивными последствиями отмены Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» станут:

- 1) исключение в практике работы кредитных организаций «ростовщичество»;
- 2) защита малообеспеченных слоев населения от «соблазнов», рекламируемых микрофинансовыми организациями;
- 3) косвенное влияние на уменьшение преступности.

При этом авторы законопроекта не исключают того, что при улучшении экономической ситуации в стране, возникнет необходимость в разработке и принятии нового, более продуманного и соответствующего требованиям мировой финансовой системы закона о данном виде финансовой деятельности.