

№ 1 (18) 2014

ISSN 2078-4473

МИКРОFINANCE+

методический журнал о доступных финансах

8 Обзор изменений
в законодательстве
о потребительском
кредитовании

| 35 Итоги развития
микрофинансового
сектора в 2013 году

| 71 К 150-летию первой
ссудо-сберегательной кассы
в России



Банк Российский Кредит

ДУМА О ПОТРЕБИТЕЛЕ



Центр исследований
платежных систем
и расчетов



**Уважаемые коллеги,
дорогие друзья!**

Представляем вам первый в этом году выпуск журнала «Микроfinance+», который посвящен изменениям в законодательстве о потребительском кредитовании, вступающим в силу в 2014 году. В рубрике «Тема номера» публикуем обзор изменений и разъяснения разработчиков закона, а также мнения участников рынка, их ожидания и готовность работать в новых условиях.

В первом номере года мы традиционно подводим итоги развития сектора за предыдущий год, который был ознаменован положительным ростом микрофинансового рынка России. Общий портфель микрозаймов вырос на 42% и составил 68 млрд рублей, из кото-

рых доля МФО составляет 53%, КПК — 47%. Подробнее об этом вы сможете прочитать в разделе «Аналитика. Исследования».

Развитие рынка способствует повышению внимания к фондированию, одним из основных источников которого являются кредитные линии банков. Статью о взаимодействии банков и МФИ вы сможете найти в одноименном разделе.

В 2014 году исполнится 150 лет со времени принятия устава первой ссудо-сберегательной кассы в России. Этому событию, а также истории кооперативного движения, анализу достигнутых результатов и накопленного опыта, определению новых путей развития посвящена значительная часть материалов номера.

Рынок финансовых услуг продолжает быстрое движение в сторону информатизации, развития инновационных платежных инструментов. «Микроfinance+» уделяет большое внимание данной тенденции, и в этом номере вы найдете такие материалы.

Важнейшим ресурсом организации и серьезным конкурентным преимуществом сегодня становится квалифицированный персонал. «Микроfinance+» раскрывает секреты правильной постановки целей обучения, определения критериев оценки эффективности обучения.

Важнейшее событие для рынка на начало года — упразднение Службы Банка России по финансовым рынкам, передача полномочий в созданные структурные подразделения в Банке России, назначения руководителей. Этому посвящен новостной раздел выпуска. В следующем номере «Микроfinance+» мы сможем дать более подробную информацию о дальнейшем развитии мегарегулятора.

Читайте «Микроfinance+» и получайте актуальную информацию. Удачи и процветания вашему делу!

**Татьяна Исаева,
главный редактор**

НАБЛЮДАТЕЛЬНЫЙ СОВЕТ ЖУРНАЛА

МАМУТА

МИХАИЛ ВАЛЕРЬЕВИЧ

начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России, председатель Наблюдательного совета

АКСАКОВ

АНАТОЛИЙ ГЕННАДЬЕВИЧ

депутат Государственной думы ФС РФ, президент Ассоциации региональных банков РФ (Ассоциации «Россия»)

БОРИСОВ

СЕРГЕЙ РЕНАТОВИЧ

вице-президент ОАО «Сбербанк России» по развитию малого бизнеса, председатель попечительского совета Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

БРЕЧАЛОВ

АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ

президент Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

ЕРМАКОВ

ВИКТОР ПЕТРОВИЧ

член правления Торгово-промышленной палаты РФ, генеральный директор Российского агентства поддержки малого и среднего бизнеса

КАДРОВ

АНАТОЛИЙ МИХАЙЛОВИЧ

член Совета НП «Кооперативные финансы» и исполнительный директор ЮРАКС (Южнорегиональной ассоциации кредитных союзов)

КАТЫРИН

СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

президент Торгово-промышленной палаты РФ

ЛАРИОНОВА

НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА

директор департамента развития малого и среднего предпринимательства

и конкуренции Министерства экономического развития РФ

МАКИЕВА

ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА

заместитель председателя государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»

МЕДВЕДЕВ

ПАВЕЛ АЛЕКСЕЕВИЧ

финансовый омбудсмен

СИМАНОВСКИЙ

АЛЕКСЕЙ ЮРЬЕВИЧ

первый заместитель председателя Банка России

СКРИПИЧНИКОВ

ДМИТРИЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ

заместитель начальника финансово-экономического управления аппарата Государственной думы РФ

СОЛОДКОВ

ВАСИЛИЙ МИХАЙЛОВИЧ

директор банковского института НИУ ВШЭ

СУХОВ

МИХАИЛ ИГОРЕВИЧ

заместитель председателя Банка России

ТОСУНЯН

ГАРЕГИН АШОТОВИЧ

президент Ассоциации российских банков, председатель Совета НАУМИР

ХАНДРУЕВ

АЛЕКСАНДР АНДРЕЕВИЧ

вице-президент Ассоциации региональных банков РФ (Ассоциации «Россия»), генеральный директор Консалтинговой группы «Банки. Финансы. Инвестиции»

РЕДАКЦИОННЫЙ СОВЕТ ЖУРНАЛА

**МАМУТА
МИХАИЛ ВАЛЕРЬЕВИЧ**
начальник Главного управления рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности Банка России, председатель Редакционного совета

**АРИФОВ
АЛЕКСАНДР АЛЕКСАНДРОВИЧ**
председатель Правления, член Совета директоров ЗАО Банк «ЦЕРИХ», председатель Совета СРО НП «Объединение Мир»

**БАГИНСКИЙ
ИГОРЬ НИКОЛАЕВИЧ**
председатель Союза сельских кредитных кооперативов

**ВОЛОХОНСКИЙ
ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ**
председатель Совета ЮРАКС (Южнорегиональной ассоциации кредитных союзов)

**ДОСТОВ
ВИКТОР ЛЕОНИДОВИЧ**
председатель Совета некоммерческого партнерства «Содействие развитию рынка электронных денег»

**ИСАЕВА
ТАТЬЯНА ВАСИЛЬЕВНА**
главный редактор журнала «Microfinance+»

**КАДРОВ
АНАТОЛИЙ МИХАЙЛОВИЧ**
член Совета НП «Кооперативные финансы», исполнительный директор ЮРАКС (Южнорегиональной ассоциации кредитных союзов)

**ПУХОВ
АНТОН ВЛАДИМИРОВИЧ**
директор по развитию Центра Исследований Платежных Систем и Расчетов

**СТРАТЬЕВА
ЕЛЕНА СЕРГЕЕВНА**
вице-президент НАУМИР, директор Российского Микрофинансового Центра

**ТАГИРОВА
ВИКТОРИЯ ТАЛИКОВНА**
вице-президент НАУМИР

УЧРЕДИТЕЛИ ИЗДАНИЯ

Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка (НАУМИР) и ЗАО «Центр Платежных Инноваций» (ЦПИ)

Руководитель проекта
Юрий Волохонский
(volohonsky@rmcenter.ru)

Главный редактор
Татьяна Исаева
(isaeva@rmcenter.ru)

Отдел рекламы и подписки
Елена Балакшина
(lbalakshina@rmcenter.ru)

Арт-директор
Алла Мальцина

Корректор
Светлана Швед

Ежеквартальное методическое издание
Тираж: до 1500 экз.

Свидетельство о регистрации:
ПИ № ФС77-34869
от 25.12.2008

Мнения и взгляды авторов не всегда совпадают с точкой зрения редакции

Все права на материалы издания принадлежат ЗАО «Центр Платежных Инноваций». Перепечатка материалов и использование их в любой форме, в том числе и в электронных СМИ, возможна с разрешения редакции. При использовании материалов ссылка на журнал обязательна.

В НОМЕРЕ:

ТЕМА НОМЕРА

8 **Обзор изменений в законодательстве о потребительском кредитовании**

21.12.2013 принят Федеральный закон № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее — Закон), существенно изменяющий отношения в сфере потребительского кредитования.

Закон регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительских кредитов и займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Виктория ТАГИРОВА.

15 **Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Важные новации**

Основные положения Федерального закона базируются на анализе текущих тенденций развития потребительского кредитования в России, международного опыта регулирования данной сферы правоотношений и направлены на обеспечение дополнительной защиты прав потребителей финансовых услуг и их кредиторов.

Михаил ЧАПАНОВ.

19 **Новый качественный уровень потребительского кредитования**

Осталось совсем немного времени на изучение определенных Законом «О потребительском кредите (займе)» требований и правил, по которым организации будут предоставлять потребительские кредиты (займы). Журнал «Микроfinance+» узнал мнения участников рынка, их ожидания и готовность работать в новых условиях.

АНОНСЫ

27 **Премии Фонда Citi в России: глобальная поддержка микропредпринимателям на местах**

Российский конкурс «Премии Фонда Citi в области микропредпринимательства» является частью глобальной программы по поддержке и развитию микробизнеса, которую осуществляет Фонд Citi в 30 странах мира. Организаторами российского конкурса с 2005 года традиционно выступают (НАУМИР) и (РМЦ) при финансовой поддержке Фонда Citi. Победители IX конкурса будут объявлены на торжественной церемонии 9 апреля 2014 года.

НОВОСТИ

31 **Изменения в структуре мегарегулятора**

33 **Назначения на руководящие посты в Банке России**

АНАЛИТИКА. ИССЛЕДОВАНИЯ

35 **Мониторинг рынка микрофинансирования за 2013 год**

НАУМИР совместно с РМЦ провели ежегодное исследование, в котором приняли участие МФИ различной организационно-правовой формы, осуществляющие микрофинансовую деятельность.

Показатели для микрофинансового сектора рассчитаны как

среднее для всех видов МФИ, принявших участие в мониторинге, и по всем сберегательным и кредитным продуктам (микрозаймы малому бизнесу и потребительские микрозаймы, не включая «займы до зарплаты») (Pay Day Loans)).

42 **Нас не догонят!? (Подводим предварительные итоги развития российской кредитной кооперации в 2013 году)**

Стал историей очередной год новейшей эпохи российской кредитной кооперации. Открытые источники в Интернете, опросы руководителей СРО, участников движения позволяют подвести предварительные итоги развития кредитного кооперативного движения, определить проблемы и направления дальнейшего роста.

Юрий ВОЛОХОНСКИЙ.

МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

47 **Финансирование малого бизнеса: банки vs. микрофинансовые организации**

На фоне реформирования российского финансового рынка все чаще звучит вопрос, становится ли микрофинансовый сектор альтернативой банковскому микрокредитованию. Для того чтобы дать на него ответ, ведущие игроки рынка — РМЦ, микрофинансовая компания «ФИНОТДЕЛ» и МСП Банк — провели совместное исследование, которое позволило проанализировать сходства и различия в характеристиках продуктов и аудиториях микрофинансовых и банковских организаций.

Екатерина СИДОРОВА.

КРЕДИТНЫЕ КООПЕРАТИВЫ

51 **Актуальные вопросы движения кредитной кооперации**

О движении кредитной кооперации в России, истории, актуальных проблемах, перспективах развития рассказал автор статьи, пайщик КПК «Касса Взаимного Кредита (Санкт-Петербург)», куратор Слета кредитных союзов России «Карельский Берег».

Юрий МАРИНИЧЕВ.

56 **Сельская кредитная кооперация: время анализа достигнутых результатов**

Преддверие 150-летнего юбилея создания первого в России ссудо-сберегательного товарищества, работавшего для села — это время анализа достигнутых результатов, накопленного опыта, необходимой корректировки принятых средние и долгосрочных планов, определения новых путей. Автор предлагает свой взгляд на место сельской кредитной кооперации в финансовой системе страны.

Игорь БАГИНСКИЙ.

59 **Что и как регулировать в сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации?**

Слово «саморегулирование» на протяжении последнего года употребляется без критического осмысления, без попытки проанализировать, что можно, а чего нельзя ожидать от внедрения саморегулирования СПКК. Автор дает свой взгляд на цели внедрения саморегулирования, пытается разобраться, есть ли противоречие между саморегулированием и ревизионным делом, делится своим мнением о формах саморегулирования СПКК.

Андрей Морозов.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ БАНКОВ И МФИ

63 Кредитные линии банков — один из основных источников фондирования МФО

Рынок микрофинансирования в России достаточно молодой и активно развивающийся. По прогнозам экспертов, темпы роста в ближайшие годы продолжат оставаться на высоком уровне. Соответственно будет повышаться интерес к фондированию со стороны участников микрофинансового рынка. О структуре фондирования МФО, проблемах и путях их решения это интервью.

Сергей СУЧКОВ.

ПРЕДСТАВЛЯЕМ ОРГАНИЗАЦИЮ

НАУМИР

■ национальное партнерство
■ участников микрофинансового рынка

65 НАУМИР звучит гордо!

В феврале 2006 года было создано Национальное партнерство участников микрофинансового рынка (НАУМИР) как общая площадка для всех заинтересованных организаций этого сектора рынка и смежных с ним представителей органов государственной власти, инвесторов и иных участников делового сотрудничества с целью обсуждения важных вопросов по микрофинансированию. Об истории развития партнерства, успехах и дальнейших планах «Микроfinance+» беседовал с одним из основателей организации.

Михаил МАМУТА.

СТРАНИЦЫ ИСТОРИИ

71 К 150-летию первой ссудо-сберегательной кассы в России. Братья Лугинины

В этом году исполнится 150 лет со времени принятия устава первой ссудо-сберегательной кассы в России. Статья посвящена истории зарождения и практической реализации замысла кредитования мелких крестьян.

Галина ЛЮБИНА.

ТЕХНОЛОГИИ БЕЗ ГРАНИЦ

76 Инновационные платежные технологии — новый шанс для повышения доступности финансовых услуг

Темпы потребления товаров и услуг зависят от уровня развития розничной финансовой инфраструктуры, инновационные платежные сервисы могут стать одним из инструментов, которые способны трансформировать рост экономических индикаторов в реальное повышение качества жизни граждан. Авторы рассказывают о применении инновационных технологий в отрасли розничных финансовых услуг

Виктор ДОСТОВ, Павел ШУСТ.

МЕТОДОЛОГИЯ И ПРАКТИКА

81 Онлайн-займы: новые тренды в мире микрофинансов

Рынок финансовых услуг продолжает быстрое движение в сторону информатизации и доминирования интернет-технологий. Последние годы стали временем небывалого роста в сегменте онлайн-кредитования B2C по всему миру. Новые возможности существенно изменили лицо потребительского кредита и привели к формированию совершенно новых рыночных сегментов. Эти изменения не могли не коснуться России, поэтому важно и своевременно проанализировать эволюцию институтов онлайн-кредитования в развитых странах, и подвести некоторые итоги развития отечественного рынка онлайн-займов до зарплаты.

Андрей КАРПОВ.

85 Проблема уголовной ответственности в сфере предпринимательской деятельности

28 января 2014 года состоялся круглый стол на тему: «Системные проблемы предпринимателей в уголовно-правовой сфере», посвященный обсуждению системных проблем, связанных с необоснованным уголовным преследованием и давлением на предпринимателей. В статье содержится обзор работы и решения круглого стола.

Борис КОЖЕМЯКИН.

88 Об особенностях перехода микрофинансовых организаций на общую систему налогообложения

Долгое время отсутствовали в законодательстве о налогах и сборах по бухгалтерскому учету «специальные» положения, позволяющие микрофинансовым организациям вести налоговый и бухгалтерский учет с учетом особенностей и специфики деятельности. Изменения в этой сфере намечены принятыми поправками в законодательство. Часть изменений уже вступила в силу в конце 2013 года, другие начали применяться с 1 января 2014 года. В статье дается обзор данных изменений.

Екатерина БРАТЧЕНКО.

92 Коробочное страхование

Одной из тенденций развития рынка страховых услуг является коробочное страхование. В статье автор рассказывает об этом интересном продукте.

Анна ДЬЯЧЕНКО.

94 Обучение персонала в микрофинансовых компаниях

Сегодня квалифицированный персонал становится важнейшим ресурсом организации и является серьезным конкурентным преимуществом микрофинансовых компаний, делая инвестиции в развитие человеческого капитала как никогда оправданными. Сегодня мы поговорим о том, чему необходимо учить сотрудников микрофинансовой отрасли, каким образом достичь максимального эффекта от обучения и как сэкономить на обучении персонала, продолжая достигать поставленных целей. Статья раскрывает вопросы правильной постановки целей перед обучением, правильного выбора партнера, направлений образовательных программ для разных групп персонала, а также критерии оценки эффективности обучения.

Варвара НОВИКОВА.

КНИЖНАЯ ПОЛКА