

# ВЗЯТЬ КРЕДИТ И НЕ УГОДИТЬ В ДОЛГОВУЮ ЯМУ

**Для большинства кыргызстанцев, особенно тех, кто проживает в сельской местности, отдаленных горных районах, небольшие заемные ссуды стали поистине "спасательным кругом", вытянувшим людей из бедности, нищеты. Малые кредиты позволили домохозяйствам стать на ноги, обзавестись фермами, выращивать скот, заниматься бизнесом. Микрокредитные компании одни из первых пришли на помощь пострадавшим в революционном 2010 году заемщикам: пролонгировали выплаты, списали часть долгов. Недавно прошло широкое обсуждение проблем популярного в народе сектора микрокредитования. Говорили о перегретом отечественном рынке, финансовых пирамидах, защите клиентов, социальной ответственности. Люди, доведенные безработицей до крайней черты, вынуждены обращаться по очереди в разные МФО и банки, чтобы получить кредит просто на выживание. Читатели звонят в "СК", спрашивают: действительно ли попавшие в долговую яму заемщики кончают жизнь самоубийством? Заместитель председателя Национального банка Заир Чокоев заявил: случаи суицида по этой причине в республике не зафиксированы. Достоверные, правдивые сведения о ситуации в микрофинансировании предоставил Национальный банк Кыргызской Республики.**

Небанковские финансово-кредитные учреждения (НФКУ) за последние годы демонстрируют быстрые темпы роста, в настоящее время они занимают значительную часть рынка. Доля активов НФКУ - 31%, а кредитный портфель - 51% от банковской системы страны. Это вызвано как востребованностью услуг микрофинансирования со стороны населения, присутствием

МФО в отдаленных регионах, где нет коммерческих банков, так и либеральными требованиями к созданию микрокредитных компаний.

По состоянию на 31.12.2011 г. количество заемщиков превысило 480 тысяч, увеличившись за последние пять лет более чем в шесть раз.

В связи с огромным спросом на данные виды кредитов со стороны населения, а также стремлением НФКУ покрыть немалые операционные расходы и риски средневзвешенные процентные ставки по займам по-прежнему остаются высокими.

Какие цели стоят перед сектором микрофинансирования в ближайшей перспективе?

- Нам необходимо перейти от количественного развития к качественному, сообщили в Нацбанке, - значительно расширить виды банковских услуг, лучше управлять рисками, одним словом, взят курс на дальнейшее развитие сектора. Предстоит укрепить финансовую устойчивость НФКУ через увеличение доли внутреннего финансирования (за счет депозитных операций) в КС и МФО.

Совершенствуя законодательство, предстоит внедрить депозитные и обменные операции с наличной инвалютой, агентский банкинг, ввести исламские принципы финансирования.

Трансформировать Финансовую компанию по развитию и поддержке кредитных союзов в центральный кредитный институт, который будет предоставлять кредитным союзам целый ряд банковских продуктов, включая депозитные услуги, расчетно-кассовое обслуживание, денежные переводы и др.

В кредитных союзах планируются переход к системе саморегулируемых организаций (СРО), усиление защиты потребителей, то есть участие небанковских финансово-кредитных учреждений в системе защиты депозитов, прозрачное формирование процентных ставок по кредитам, внедрение принципов добросовестного кредитования.

В перспективе будут внесены изменения в законодательство и нормативные акты для устранения нарушений законодательства на рынке услуг по обмену наличной иностранной валюты.

Какие же меры принимает главный банк страны, чтобы решить вышеуказанные задачи?

Совместно с представителями микрофинансовых учреждений сотрудники Национального банка подготовили

изменения и дополнения в законы "О микрофинансовых организациях в КР", "О кредитных союзах" и "Об операциях в иностранной валюте". Это поможет значительно расширить перечень операций МФО и КС, будут внедрены лизинг в иностранной валюте для МФК, а также принципы защиты прав потребителей микрофинансовых услуг.

В целях защиты прав клиентов и эффективного использования заемных средств вводится статья, обязывающая МФО осуществлять кредитование на принципах добросовестности и прозрачности, раскрывающая права заемщиков при принятии ими грамотного взвешенного решения.

*Речь идет о требованиях обязательно информировать клиентов об эффективной процентной ставке и полной стоимости выдаваемого кредита.*

*Клиенту МФО предоставляется право безвозмездного отказа от кредита (лизинга) даже после заключения соответствующего договора до момента предполагаемого получения денежных средств (осуществления платежа за имущество по лизингу), а также устанавливается, что досрочное погашение кредита (лизинга) должно быть экономически выгоднее для клиента по сравнению с погашением по срокам, установленным в договоре.*

*Метод начисления процентных ставок устанавливается на уменьшающийся остаток.*

*Запрещается выдача индексированных кредитов.*

Проект будет способствовать дальнейшему совершенствованию правовых положений по деятельности МФО и КС, которые позволят расширить возможности МФО и КС в части проводимых операций и направлены на защиту прав заемщиков, внедрение рыночных методов ценообразования и развитие конкуренции. В настоящее время проект закона находится на рассмотрении в правительстве.

А теперь расскажем о стратегии дальнейшего развития микрофинансирования вплоть до 2015 года.

После подведения итогов реализации Среднесрочной стратегии развития микрофинансирования (СРМ) на период 2006-2010 годов в целях дальнейшего развития микрофинансового сектора Национальным банком разработана новая Стратегия развития микрофинансирования на 2011-2015 годы. В ходе ее разработки исследован рынок микрофинансовых услуг в республике, по результатам чего определены основные мероприятия по дальнейшему разви-

тию сектора. Проект согласован с представителями микрофинансового сектора и государственными органами. В СРМ предусмотрены мероприятия по совершенствованию нормативной базы, разработке концепции системы защиты депозитов МФО и КС, а также потребителей соответствующих услуг. В перспективе это все приведет к созданию финансовых апексов и развитию банковских операций в секторе. Проект СРМ включает в себя план действий, ответственность сторон и ожидаемые результаты.

Какие конкретные задачи ставит Национальный банк для развития микрофинансирования в КР?

Защита прав потребителей в микрофинансовом секторе, так же, как и во всей финансовой системе, - одна из важнейших задач. Ее решение позволит повысить прозрачность и этичность ведения бизнеса. Мы должны быть уверены, что клиент получил добросовестную услугу и продукт, что и у него есть выбор механизмов защиты, если что-нибудь пойдет не так. Регулирующие органы должны принимать меры по обеспечению соблюдения прав потребителей и определить эффективные механизмы рассмотрения жалоб потребителей финансовых услуг совместно с институтами второго уровня (ассоциациями, апекс-институтами). Эффективные принципы защиты потребителей должны быть четко закреплены на уровне сектора. Наряду с этим важны введение этических стандартов и мониторинг социального воздействия, которые будут осуществлять ассоциации микрофинансового сектора.

Так с какими проблемами сталкивается микрофинансирование в республике в настоящее время?

Несмотря на бурный рост системы микрофинансирования за последние годы, есть определенные риски, к примеру, недостаток оборотных средств и низкое качество управления в большинстве организаций, созданных предпринимателями-резидентами КР, что и привело к высокой концентрации рынка в нескольких крупных МФО, финансируемых международными финансовыми организациями и донорами. Кроме того, пристрастного внимания Нацбанка требуют эффект "перегрева" рынка, проблема перекредитованности, наличие параллельных кредитов у заемщиков, а также вопросы нарушения прав потребителей микрофинансовых услуг.

Национальный банк уже провел определенную работу в рамках законопроекта и Стратегии развития микрофинансирования на 2011-2015 гг. Впредь будут организованы специализированные проверки микрофинансовых органи-

заций на предмет соблюдения положений законодательства и нормативных актов. Они обязаны отражать годовые эффективные процентные ставки в двусторонних договорах с клиентами, а также при распространении информации о размере вознаграждения по банковским услугам. Это касается издания рекламных материалов - буклетов, листовок, установления придорожных билбордов, стендов и т.д., распространения информации через СМИ, веб-сайты, электронную почту, по телефону, а также при устном консультировании клиентов. В случае выявления нарушений Национальный банк будет применять санкции, предусмотренные законодательством и нормативными актами.

Нельзя обойти вниманием насущную проблему повышения финансовой грамотности населения. В данном направлении Национальный банк обратился к международным донорам с просьбой оказать техническую помощь для обучения населения и заемщиков микрофинансовых организаций основам финансовой грамотности. Под этим подразумевается целый комплекс мероприятий, которые будут осуществляться главным образом через микрофинансовые организации.

Необходимо также упомянуть об опыте стран с продолжительной историей развития микрофинансирования. В некоторых странах, в частности в Бангладеш, микрофинансовый сектор наряду с оказанием услуг по микрофинансированию выполняет и социальную миссию, активно поддерживает наиболее уязвимые слои населения через различные социальные проекты в области образования, предоставления бесплатных медицинских услуг и т.д. Учитывая социально-экономическое положение нашей республики, опыт Бангладеш в части повышения социальной ответственности микрофинансового сектора требует внимательного изучения.

## Справка "СК"

По состоянию на 31.12.2011г. в Кыргызской Республике действовало 931 зарегистрированное небанковское финансово-кредитное учреждение, включая ОсОО "ФКПРК", 197 кредитных союзов, 454 микрофинансовые организации и 279 обменных бюро. Совокупные активы небанковских финансово-кредитных учреждений вылились в солидную сумму - 20 369 млн. сомов. Кредиты заемщикам составили 15 730 млн. сомов, их доля в активах - 77%.

Национальный банк Кыргызской Республики.