

- Что, на ваш взгляд, привело к проблемам на рынке микрокредитования в нашей стране?

- Большое количество проблемных заемщиков в Кыргызстане существует не первый год. Ведь рынок микрокредитования у нас активно развивался последние полтора десятилетия. Благодаря либеральному законодательству представители небанковского финансового сектора имели возможность строить свой бизнес, а население получило широкий доступ к их денежным средствам. Ситуацию иллюстрирует тот факт, что Кыргызстан и сейчас занимает первое место в СНГ по охвату населения микрофинансовыми услугами, особенно если сравнивать ситуацию в провинциях соседних республик. Наши сельские жители пользуются кредитами намного чаще, чем сельхозпроизводители в Казахстане, Узбекистане, Таджикистане, Туркмении.

Однако обратной стороной медали стал рост уровня кредитованности, когда одни кредиты заемщики стали погашать за счет новых задолженностей. Никаких ограничений для таких заемщиков кредиторы не предусматривали. В результате сейчас мы имеем заемщиков, которым надо выплачивать по несколько кредитов, а они не в состоянии этого сделать.

- В последние месяцы муссируется тема пострадавших в 2010 году заемщиков. Идет речь о принятии целого закона о дополнительных мерах их поддержки. Нацбанк выступает против такого шага. Почему?

- В Кыргызстане действует группа лиц, искусственно подогревающих ажиотаж вокруг темы проблемных заемщиков. Они организуют пресс-конференции, устраивают митинги с ультимативными требованиями и другие публичные акции, нападают на офисы микрокредитных компаний в регионах и т. д. Инструменты, которые эти люди применяют, - как правомерные, так и антизаконные, - дают возможность предположить, что проводится спланированная и профинансированная кампания, целью которой является дестабилизация общества.

Нагнетанию обстановки способствуют два фактора. Первый - средства массовой информации тиражируют сообщения о хищнической политике кредиторов, бездействию власти и Нацбанка в отношении защиты граждан. Второй - парламентарии идут на поводу агрессивно настроенных людей, требующих помощи государства в решении собственных финансовых проблем, и выступают с законодательскими инициативами, которые могут привести рынок кредитования к коллапсу.

Примером может служить рассматриваемый в Жогорку Кенеше проект закона "О дополнительных мерах поддержки лиц, пострадавших в апрельских и июньских событиях 2010 года в гг. Бишкеке и Оше, Ошской и Джалал-Абадской областях Кыргызской Республики". Национальный банк выступает против этого документа, поскольку он противоречит действующему законодательству, в том числе Гражданскому кодексу и Конституции КР, а также создает повод для развития иждивенческих настроений в обществе.

Наряду с проблемными заемщиками - гражданами, не расценившими свой финансовый потенциал и задолжавшими кредиторам, - добросовестные заемщики также будут рассматривать возможность отказа от обязательств перед ФКУ. Таким образом, рынок кредитования, особенно микрокредитования, окажется перед лицом реального провала.

- Я считаю, что это необходимое заявление. Представьте, что это все-таки произошло и микрофинансовые организации, клиентами которых являются около 600 тысяч кыргыстанцев, закрылись. Куда пойдут эти люди? У кого будут одалживать деньги те, которым они срочно понадобились? Банки требуют большого количества сопровождающих доку-

ментов за счет заемных средств, выданных другими ФКУ. Заемщики получали заемные средства одновременно в нескольких финансово-кредитных учреждениях, несмотря на отсутствие возможности их обслуживания, это привело к наслоению задолженностей, что в отдельных случаях стало непосильным долговым бременем для заемщиков.

- Насколько нам известно, эту инициативу Нацбанка игроки микрофинансового сектора восприняли в штыки, заявив, что требование НБКР внушительное количество микро-

финансовых организаций.

Так, дополнения внесены в Положение о предупредительных мерах и санкциях, применяемых НБКР к микрофинансовым организациям. Они предусматривают возможность приостановления или ограничения определенных операций МКК/МКА, приостановления действия лицензии или свидетельства в случае невыполнения МКК/МКА норм данного положения и банковского законодательства. К примеру, если микрофинансовые организации не выполняют цели деятельности МФО, установленные законодательством, то есть не предоставляют доступные услуги по микрофинансированию для преодоления бедности, повышения уровня занятости, содействия развитию предпринимательства и социальной мобилизации населения Кыргызской Республики. Кроме того, игроки рынка могут лишиться лицензий, если нарушают требования антимонопольного законодательства, оказывают негативное влияние на общие условия предоставления банковских услуг, ущемляют права потребителей или их деятельность характеризуется как нездоровая банковская практика.

- Помимо этого, появились ли новые ограничения для работы микрофинансовых компаний?

- В целях защиты интересов клиентов ФКУ НБКР принял решение об увеличении минимального размера уставного капитала вновь создаваемого ФКУ с 50 тыс. сомов до 5 млн. сомов. Адекватно капитализированное ФКУ будет вызывать доверие и уверенность его клиентов. Установлен максимальный размер микрокредита на одного заемщика, что снижает риск концентрации кредитов.

Также следует отметить, что в целях дальнейшего совершенствования мер, принимаемых Национальным банком по защите прав потребителей финансовых услуг, он проводит работу по совершенствованию требований к раскрытию эффективной процентной ставки для клиентов коммерческих банков и иных финансово-кредитных учреждений, лицензируемых и регулируемых Нацбанком.

- Вы считаете, что меры, принятые Нацбанком, решат проблемы микрофинансового сектора Кыргызстана?

- Мы надеемся, что помогут решить. Но чтобы процентные ставки значительно снизились, необходимо время. В первую очередь стране нужно вернуть доверие инвесторов, которые не будут бояться вкладывать средства в нашу экономику. Конечно, обязательным условием является развитие финансовых рынков, существование конкуренции между игроками.

Немаловажным признаком благополучия на рынке является понимание его работы населением. Я думаю, многих проблем, в том числе и лукавства микрокредитных компаний с клиентами, можно избежать, если бы наши граждане были более подготовленными в плане финансовой грамотности. В этом направлении Нацбанк тоже ведет работу, в том числе в регионах, где информационная кампания уже набирает обороты.

Интервью вела
Галина ЛУНЕВА.
Фото предоставлено НБКР.

Нацбанк: Микрокредитные компании будут работать по новым правилам

Взаимоотношения микрокредитных организаций и их клиентов стали притчей во языцех. Темой крутят и журналисты, падкие на негативную информацию, и чиновники, зарабатывающие таким образом свой политический капитал, и недобросовестные заемщики, вовремя не рассчитавшие свои финансовые возможности и попавшие в долговую кабалу. В хаосе на микрокредитном рынке обвиняют в том числе и Национальный банк. Причем если сначала это были упреки в бездействии, равнодушии к проблемам заемщиков, то, как только НБКР предпринял шаги по снижению кредитных рисков в финансовом секторе, тут же главному банку страны инкриминировали нарушение рыночных механизмов и прогнозируют переход части игроков микрокредитного рынка в тень. Пояснить позицию Национального банка в сложившейся нелегкой ситуации мы попросили начальника Управления методологии надзора и лицензирования Людмилу ГРИГОРЬЕВУ.



Но главной причиной, почему мы считаем неправильным принятие этого закона, является тот факт, что он практически дублирует уже действующее постановление правительства от 30 апреля "О дополнительных мерах поддержки заемщиков, пострадавших в апрельских и июньских событиях в городах Бишкеке и Оше, Ошской и Джалал-Абадской областях Кыргызской Республики". Благодаря этому постановлению тема заемщиков, пострадавших в 2010 году, сегодня уже неактуальна. Кредитные учреждения пошли навстречу заемщикам, действительно попавшим в беду, и решили вопросы практически всех. Из почти 8 тысяч заемщиков остались нерешенными проблемы 18 граждан, которые либо не идут на компромисс с кредиторами, требуя полного списания долгов, либо просто находятся за границей, и выйти с ними на контакт кредиторам невозможно.

- Средства массовой информации транслируют требования отдельных депутатов и общественных деятелей запретить в Кыргызстане деятельность микрофинансовых компаний вообще. Как вы относитесь к такой идее?

ментов, процедуры получения кредита там долгие и сложные. Останется только один выход - ростовщичество. А они, как вам известно, неподконтрольны государству. Процентные ставки у них превышают и 100, и 200, и 300 процентов. Сравните, клиентом кого вы бы предпочли стать - ростовщика или легально действующей компании, на которую есть управа в случае обмана заемщиков?

- Какие меры принял Нацбанк по решению проблемы перекредитованности в финансовом секторе и, скажем так, наведению порядка на рынке микрокредитования?

- В мае этого года Национальный банк принял постановление, согласно которому кредит заемщика - физического лица - должен классифицироваться как "субстандартный" со ставкой резервирования в размере 25 процентов в случае наличия у него других непогашенных кредитов как в финансово-кредитном учреждении, где он запрашивает кредит, так и в других ФКУ. Это требование НБКР вводит в целях снижения кредитных рисков, а также во избежание негативных последствий в связи с практикой погашения кредиторскими лицами перед другими

рофинансовых компаний республики не смогут выполнить и соответственно будут вынуждены покинуть рынок либо уйти в его теневую сторону.

- Мы настаиваем на формировании ФКУ адекватного уровня резервов, который мог бы своевременно покрыть их потенциальные потери и убытки. Поскольку активы, полученные в результате перекредитования населения, несут в себе большую степень кредитного риска для ФКУ. Именно в целях обеспечения стабильности и надежности финансового сектора Национальный банк усилил требования по классификации активов.

В настоящее время подготовлен проект изменений и дополнений в нормативные правовые акты по вопросам классификации активов ФКУ, который прошел общественное обсуждение. В соответствии с данными изменениями ранее принятые требования несколько ослабнут, однако по-прежнему будут отвечать интересам заемщиков.

- Какой была реакция Нацбанка на жадобы заемщиков микрокредитных компаний на высокие процентные ставки?

- В связи с тем что участились случаи жалоб со стороны заемщиков на деятельность финансово-кредитных учреждений, связанных с практикой их кредитования и администрирования кредитов, в целях защиты интересов потребителей финансовых услуг мы пересмотрели вопрос наказания