



14.10.15. № 04/113  
На № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Председателю Комитета  
по финансовому рынку  
Государственной Думы Федерального  
Собрания Российской Федерации  
Н.Н.ГОНЧАРУ

Уважаемый Николай Николаевич,

Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия») рассмотрела проект федерального закона №849597-6 «О внесении изменений в статьи 2 и 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (об увеличении предельного размера микрозайма, предоставляемого юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, до 3 млн. рублей) (внесен Правительством РФ 29 июля 2015 года) и доводит до Вашего сведения следующие предложения экспертов.

Предусмотренное законопроектом повышение до 3 млн. рублей предельного размера микрозайма для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей ориентировано в основном на поддержку субъектов малого и среднего бизнеса (далее – МСП). Разработчики законопроекта считают, что микрофинансовые организации (МФО) смогут дополнить банковскую деятельность в этом сегменте рынка, не конкурируя с банками. Данный тезис вызывает сомнение, так как повышение минимального размера микрозайма создаст ситуацию, при которой МФО начнут претендовать на потенциальных и существующих клиентов банков, что создаст дополнительный ажиотаж на рынке.

Стоит отметить, что кредитные организации при предоставлении кредитных средств предъявляют высокие требования к «качеству заемщиков», проводя большую работу по анализу кредитоспособности потенциального клиента. А учитывая, что кредитование субъектов МСП связано с высоким уровнем риска для кредитора, то такой серьезный подход представляется единственно верным способом обеспечения возвратности кредитных средств. В случае с субъектами МСП «качество заемщика» во многом определяет бизнес-модель, эффективность которой является основой для успешного ведения бизнеса, а, следовательно, и гарантией возврата кредитных средств. Однако с принятием рассматриваемого законопроекта субъекты МСП, получив отказ в банке из-за низкого качества представленной бизнес-модели, вместо устранения выявленных недоработок, будут обращаться в МФО, которые не будут уделять такое большое внимание анализу бизнеса заемщика, а предоставят кредит, компенсировав свои риски более высокой процентной ставкой.

Таким образом на практике вместо расширения кредитования субъектов МСП принятие законопроекта приведет к росту просроченной кредиторской задолженности и закредитованности субъектов МСП.

Кроме этого, авторы законопроекта не приводят аргументов и расчетов, обосновывающих установление предельной суммы микрозайма для субъектов МСП именно на уровне 3 млн. руб. В пояснительной записке лишь содержатся данные о среднем размере микрозайма для субъектов МСП - 600 тыс. руб. Однако, этот показатель скорее можно расценивать как аргумент в пользу сохранения предельной суммы микрозайма для субъектов МСП на уровне 1 млн. руб.

В связи с вышеизложенным, Ассоциация «Россия» просит учесть мнение банковского сообщества и отклонить данный законопроект.

**С уважением,**

**Вице-президент Ассоциации «Россия»**



**А.В. Ветрова**