



КонсультантПлюс

Приказ Минэкономразвития России от
09.11.2020 N 745
"Об утверждении Концепции развития
государственных микрофинансовых
организаций"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 27.01.2021

МИНИСТЕРСТВО ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРИКАЗ
от 9 ноября 2020 г. N 745

ОБ УТВЕРЖДЕНИИ КОНЦЕПЦИИ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В соответствии с [подпунктом 4.1 пункта 4 раздела 3](#) паспорта федерального проекта "Расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе льготному финансированию", входящего в состав национального [проекта](#) "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", предусмотренного [Указом](#) Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации до 2024 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 20, ст. 2817; 2020, N 30, ст. 4884), приказываю:

1. Утвердить прилагаемую Концепцию развития государственных микрофинансовых организаций согласно [приложению](#) к настоящему приказу.

2. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Министр
М.Г.РЕШЕТНИКОВ

Утверждена
приказом Минэкономразвития России
от 09.11.2020 г. N 745

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

В целях реализации [Указа](#) Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 20, ст. 2817; 2020, N 30, ст. 4884) утвержден национальный [проект](#) "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы". Одним из результатов, входящих в состав указанного национального [проекта](#), является предоставление микрозаймов по льготной ставке государственными микрофинансовыми организациями (далее - МФО). Для реализации указанного мероприятия и повышения эффективности расходования средств федерального бюджета, направляемых на докапитализацию МФО, необходимо выявить основные тенденции и требования к развитию системы МФО.

Отличительными особенностями микрофинансовой деятельности на современном этапе являются следующие:

1. Трансформация стратегических задач МФО.

Благодаря развитию системы МФО дефицит предложений финансовых услуг представителям малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) постепенно уменьшается, в связи с чем на первый план выходит социальная значимость микрофинансирования и ориентация на поддержку приоритетных групп МСП, требующих особого внимания государства и общества, а также новых категорий получателей поддержки, определяемых законодательством Российской Федерации, в том числе физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятые граждане).

2. Более высокий уровень рисков, чем в традиционном банковском секторе.

МФО работает преимущественно с особыми группами МСП, самозанятыми гражданами, в том числе с субъектами, получившими отказ при обращении в традиционные банковские структуры (по итогам скоринга или автоматизированного отбора банковских информационных систем, а также с субъектами МСП из числа приоритетных групп, включающих социально значимые группы, которые изначально не могут удовлетворять жестким банковским требованиям). Это предопределяет иное рисковое поле деятельности МФО, а также требования к нестандартным (индивидуальным) с точки зрения банковской практики подходам и методам оценки потенциальных клиентов.

3. Особенности диверсификации портфеля.

Учитывая задачи и специфику деятельности МФО, следует отметить, что их портфель ориентирован прежде всего на решение текущих государственных задач. Это предопределяет структуру портфеля - наличие существенной доли микрозаймов для представителей приоритетных групп, в кредитовании которых не заинтересован банковский сектор, а также целевых групп заемщиков, формирующихся исходя из текущих региональных задач социально-экономического развития.

4. Особенности продуктовой линейки.

Ассортимент предлагаемых со стороны МФО микрозаймов должен включать продукты под приоритетные группы, а также продукты, направленные на решение региональных задач, связанных с развитием сферы МСП.

5. Прозрачность формирования стоимости услуг.

Деятельность МФО предполагает отсутствие скрытых комиссий или сведение их к минимуму, связанному с операциями по изменению условий со стороны заемщика.

Вместе с тем систему МФО следует рассматривать и проецировать не только как исключительно экономический, но и как социально-экономический элемент инфраструктуры поддержки МСП. Это определяет особый статус МФО предпринимательского финансирования как института поддержки МСП по приоритетным группам. Отсюда вытекает необходимость учитывать при оценке эффективности их работы не только критерии финансовой устойчивости, но и бюджетную, а также социальную составляющие эффективности их деятельности.

На современном этапе развития деятельность МФО предпринимательского финансирования нуждается в выделении в отдельный сегмент финансового рынка, руководствуясь спецификой их вида деятельности (предоставление микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам на основе использования бюджетных средств различных уровней). Вместе с тем МФО необходимо воспринимать как особые субъекты профессиональной деятельности определенного вида.

Таким образом, на современном этапе своего развития миссия МФО заключается в следующем:

- расширение "воронки" входа для субъектов МСП, самозанятых граждан: повышение доступности кредитования не только за счет более привлекательных займов с точки зрения ставок и объемов, но и за счет упрощенных форм отчетности, сопровождающей процесс кредитования, спецификации продукта и индивидуального сопровождения получения микрозаймов;

- вовлеченность субъектов МСП, самозанятых граждан в процессы работы с заемными средствами;

- повышение финансовой компетентности заемщика из числа субъектов МСП: обучение представителей приоритетных групп МСП, самозанятых граждан основам финансовой деятельности, финансовой грамотности и иным навыкам целевой аудитории в процессе реализации предпринимательского финансирования. При достижении определенного уровня компетентности субъект МСП, самозанятый гражданин может перейти в контур традиционного банковского обслуживания;

- повышение финансовой культуры среди субъектов МСП, самозанятых граждан, выражающееся в открытости, достоверности и прозрачности финансовой отчетности системы МСП;

- предоставление финансовых средств на этапе становления бизнеса, в том числе на этапе формализации бизнес-идеи, что существенно расширяет возможности развития сектора МСП в экономике субъекта Российской Федерации;

- повышение доступности кредитования на территориях, не представляющих коммерческого интереса для традиционных банков, в том числе в малозаселенных районах и на труднодоступных территориях;

- участие в региональной цифровой трансформации в части внедрения современных цифровых технологий в деятельности МФО.

Это является основой для разработки концептуального документа, отражающего комплексный подход к развитию системы МФО. Выявленные в ходе сплошной диагностики системы ранее созданных МФО проблемные зоны их текущей деятельности в части сложившихся бизнес-моделей (продукты, каналы, клиенты) и операционных моделей (ключевые процессы, риски, производительность) формируют необходимость определения в том числе основ развития системы МФО, рекомендаций по функционированию МФО, а также требований к мониторингу деятельности МФО и контролю эффективности государственной поддержки МФО.

Необходимо учитывать, что в 2019 году произошли изменения регуляторных требований к деятельности МФО. На момент разработки настоящей Концепции развития государственных микрофинансовых организаций (далее - Концепция) оценка адаптации МФО к новым регуляторным требованиям является преждевременной. В качестве предварительной оценки можно отметить следующее.

На современном этапе развития МФО не способны в короткие сроки обеспечить предоставление беззалоговых микрозаймов на уровне 10% в структуре портфеля без возникновения существенных рисков снижения экономической эффективности. Это во многом связано с тем, что данная категория микрозаймов не является традиционной формой финансового продукта в рамках деятельности МФО. К примеру, по итогам 2018 года практика системной выдачи беззалоговых микрозаймов встречается только в Республике Коми. В связи с этим целесообразно нормативное закрепление переходного периода, предусматривающего постепенное наращивание доли необеспеченных микрозаймов в структуре портфеля МФО, в том числе беззалоговых, до целевого значения к 2024 году, а также введение ограничения доли необеспеченных микрозаймов в структуре портфеля микрозаймов МФО.

Инициированный ранее переход на новую систему предоставления отчетности регуляторам привел к повышению требований к уровню компетенций сотрудников МФО. Это повлекло за собой необходимость привлечения специалистов в области банковской деятельности, а также дополнительного обучения сотрудников.

Внедрение базовых стандартов в различных областях деятельности МФО создает дополнительные предпосылки к формированию комплексной системы регламентации деятельности МФО. Вместе с тем данный процесс характеризуется продолжительным сроком реализации. МФО необходимо дополнительное время для адаптации базовых стандартов, разрабатываемых саморегулируемыми организациями (далее - СРО), к специфике работы конкретной МФО.

Целесообразно проведение комплексной оценки адаптации МФО к новым регуляторным требованиям во втором полугодии 2020 г. для корректировки управляющего воздействия и актуализации Концепции.

I. Общие положения

1. Сфера применения Концепции.

1.1. Концепция предназначена для координации развития МФО предпринимательского финансирования и реализации соответствующих функций Министерства экономического развития Российской Федерации при выработке государственной политики и осуществлении нормативно-правового регулирования в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

1.2. Концепция представляет собой совокупность базовых положений в области развития МФО и систематизирует единый подход к организации процессов в указанной области.

2. Законодательство Российской Федерации и иные правовые акты, регулирующие микрофинансовую деятельность.

2.1. Концепция основана на следующих документах:

Федеральный **закон** от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2020, N 31, ст. 5065);

Федеральный **закон** от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2007, N 31, ст. 4006; 2020, N 24, ст. 3743);

Федеральный **закон** от 11 июня 2003 г. N 74-ФЗ "О крестьянском (фермерском) хозяйстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 24, ст. 2249; 2014, N 26, ст. 3377);

Указ Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года";

приказ Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125 "Об утверждении Требований к реализации мероприятий, осуществляемых субъектами Российской Федерации, бюджетам которых предоставляются субсидии на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства в субъектах Российской Федерации в целях достижения целей, показателей и результатов региональных проектов, обеспечивающих достижение целей, показателей и результатов федеральных проектов, входящих в состав национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы", и требований к организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства" (зарегистрирован в Минюсте России 7 июня 2019 г., регистрационный N 54891) с изменениями, внесенными приказами Минэкономразвития России от 25 сентября 2019 г. N 594 (зарегистрирован в Минюсте России 5 ноября 2019 г., регистрационный N 56405), от 21 января 2020 г. N 23 (зарегистрирован в Минюсте России 26 февраля 2020 г., регистрационный N 57622), от 1 июня 2020 г. N 323 (зарегистрирован в Минюсте России 6 июля 2020 г., регистрационный N 58846), от 7 сентября 2020 г. N 573 (зарегистрирован в Минюсте России 5 октября 2020 г., регистрационный N 602444) (далее - приказ Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125).

2.2. Концепция разработана с учетом следующих документов:

постановление Правительства Российской Федерации от 15 апреля 2014 г. N 316 "Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Экономическое развитие и инновационная экономика" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2014, N 18, ст. 2162; 2020, N 41, ст. 6413);

приказ Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125;

паспорт национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы" (утвержден президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 24 декабря 2018 г. N 16) (далее - национальный проект МСП).

2.3. Положения Концепции могут использоваться при разработке следующих документов:

- концептуальных документов в области развития региональных систем МФО;
- стратегий развития МФО предпринимательского финансирования;
- учредительных документов МФО предпринимательского финансирования;

- документов по стандартизации деятельности МФО;
- внутренних документов, регламентирующих деятельность МФО;
- методических рекомендаций по рейтингованию МФО.

3. Цели и задачи Концепции.

3.1. Целью Концепции является определение содержания государственной политики в области развития системы МФО как элемента государственной политики в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

3.2. Задачи Концепции направлены на формирование единого подхода к развитию системы МФО, включающего:

- определение общих основ развития системы МФО с учетом характеристики существующей системы МФО, а также уточнение ее цели и задач;
- формализацию всесторонних рекомендаций по функционированию МФО;
- повышение общей финансовой стабильности МФО;
- обеспечение самокупаемости МФО, недопущение снижения величины чистых активов МФО в ходе текущей деятельности, возникновения негативных финансовых тенденций, а также предотвращение появления признаков несостоятельности (банкротства);
- выработку единых принципов налогообложения деятельности МФО;
- повышение качества управления рисками в деятельности МФО;
- укрепление финансовой и бюджетной дисциплины в деятельности МФО;
- совершенствование системы показателей эффективности деятельности МФО;
- формирование информационно-аналитической инфраструктуры деятельности МФО с использованием современных цифровых технологий;
- предотвращение вовлечения МФО в противоправную деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ПРОМУ);
- определение требований к организации и проведению мониторинга деятельности МФО;
- определение требований к контролю эффективности государственной поддержки МФО.

II. Основы развития системы МФО

4. Характеристика существующей системы МФО.

4.1. Тенденции и тренды развития системы МФО.

Диагностика деятельности МФО, а также анализ тенденций микрофинансового рынка и ключевых показателей микрофинансовых институтов по итогам 2018 года позволяют выявить следующие общие закономерности развития микрофинансового сектора России, характерные в том числе для сегмента государственного предпринимательского финансирования:

4.1.1. Необходимое укрупнение МФО с учетом требования достаточности собственных средств и связанное с этим снижение их количества в государственном реестре микрофинансовых организаций.

Сокращение количества МФО объясняется saniрующими мерами Центрального банка Российской Федерации, приводящими к оздоровлению микрофинансового сектора. После введения новых требований к организациям, осуществляющим деятельность на микрофинансовом рынке, ликвидированы те из них, которые испытывают недостаток капитала, в целях увеличения устойчивости и надежности деятельности МФО.

4.1.2. Стабильное увеличение среднего размера портфеля микрозаймов МФО связано с рядом причин, в том числе:

- активизацией кредитования приоритетных групп субъектов МСП;
- стартом кредитования новых категорий получателей поддержки, в том числе самозанятых граждан;
- постепенным повышением доверия потребителей к данному каналу привлечения финансовых средств по сравнению с традиционным банковским кредитованием субъектов МСП, который характеризуется низкими темпами роста;
- развитием стимулирующего воздействия на деятельность МФО со стороны органов власти на федеральном и региональном уровне, в том числе введением дифференцированной процентной ставки, увеличением предельных объемов и сроков кредитования субъектов МСП.

При этом необходимо отметить особенность предоставления микрозаймов: в динамике объема выдачи микрозаймов наблюдается ярко выраженная цикличность, связанная со сроками поступления целевых средств участникам государственных программ субъектов Российской Федерации. Это вызывает вопросы о дополнительном рассмотрении сроков предоставления субсидий с целью их корректировки и поиска альтернативных каналов привлечения денежных средств для обеспечения стабильности деятельности МФО.

4.1.3. Активизация работы с накопленной и вновь возникающей просроченной задолженностью в деятельности МФО.

Формирование данной позитивной тенденции связано с двумя составляющими: регулирующими мерами Центрального банка Российской Федерации и деятельностью СРО в части разработки и содействия внедрению базовых стандартов по работе с просроченной задолженностью. Результатом является постепенное устойчивое снижение доли просроченной задолженности в структуре активов МФО.

При этом с учетом реализации социальной функции МФО особого внимания заслуживает применение механизмов пролонгации сроков возврата заемных средств и отсрочки платежа в рамках индивидуальных графиков погашения задолженности, прежде всего для приоритетных групп МСП.

4.1.4. Формирование устойчивого ядра клиентской базы МФО.

На современном этапе развития МФО, функционирующих от 3 до 5 лет, выявляется определенная доля субъектов МСП, повысившая свою финансовую грамотность и культуру работы с заемными финансовыми средствами через взаимодействие с МФО в течение нескольких лет. Указанная часть заемщиков составляет пул постоянных клиентов МФО. Анализ их кредитной истории демонстрирует положительный эффект для развития МСП: объемы и цели привлечения денежных средств увеличиваются и развиваются с учетом развития субъектов МСП на территории субъекта Российской Федерации. В качестве дополнительной меры поддержки их деятельности со стороны МФО необходимо подчеркнуть опыт ряда МФО по осуществлению дополнительного снижения процентной ставки (дополнительно на 0,5 - 1%) для указанной группы клиентов.

При этом необходимо обеспечение оптимальной доли новых заемщиков из числа представителей МСП, самозанятых граждан для реализации расширения охвата предоставления доступных финансовых средств. В связи с этим доля новых заемщиков выступает одним из маркеров эффективности деятельности МФО на современном этапе развития системы.

4.1.5. Увеличение сроков предоставления микрозаймов и средней суммы микрозаймов субъектам МСП.

Формирование новых условий связано с позитивной тенденцией развития сектора МСП в субъектах Российской Федерации и расширения их потребностей в доступных финансовых средствах.

Вместе с тем необходимо отметить установление дополнительных ограничений со стороны МФО во внутренних регламентирующих документах в рамках допустимых законодательством Российской Федерации диапазонах (к примеру, до 3 000 000 рублей на срок не более 2 лет) по разным причинам, в том числе:

- низкий по сравнению со среднероссийским уровень развития сектора МСП;
- ограниченность свободных финансовых средств под выдачу с учетом необходимости выполнения плановых значений по количеству выданных микрозаймов.

В связи с этим устойчивое количество предодобренных заявок на выдачу микрозаймов может выступать одним из дополнительных сигналов (маркеров) эффективности деятельности МФО на современном этапе развития системы, а также дополнительным критерием при рассмотрении возможности докапитализации МФО.

4.1.6. Реализация индивидуального подхода к клиентам с учетом особенностей их деятельности, в том числе по приоритетным группам.

Данная тенденция проявляется в нескольких составляющих:

- индивидуализация подхода к отбору клиента, в том числе применение при обращении потенциального заемщика облегченной системы скрининга, рекомендации к которой приведены в [пункте 12](#) Концепции, а также оказание консультационного сопровождения при подготовке заявки и выполнении первичных требований к клиенту;
- индивидуализация финансового продукта под конкретный случай с учетом ограничений по объемам, срокам и целям предоставления микрозаймов, установленных законодательством Российской Федерации;
- формирование индивидуальных планов-графиков возврата заемных средств, которое предотвращает возникновение промежуточной просроченной задолженности с учетом особенностей деятельности клиента.

4.1.7. Внедрение практики предоставления беззалоговых микрозаймов, являющейся, с одной стороны, необходимой мерой для поддержки приоритетных групп субъектов МСП, самозанятых граждан, с другой зоной повышенного риска в деятельности МФО.

В связи с этим целесообразно установление как нижнего порогового значения доли необеспеченных микрозаймов в структуре портфеля МФО, так и дополнительных требований к структуре необеспеченных микрозаймов, рекомендации к которой приведены в [пункте 20.8](#) Концепции.

4.1.8. Повышение скорости адаптации бизнес-моделей и операционных моделей деятельности МФО к изменению внешних условий, в том числе регуляторному воздействию.

Это формирует ряд требований к развитию системы МФО на современном этапе, в том числе:

- выделение базовых бизнес-моделей и операционных моделей как основы для спецификации в рамках деятельности конкретной МФО с учетом региональных особенностей ее функционирования;
- обеспечение доступности и полноты информации об общих изменениях внешней среды, организации единого информационно-коммуникационного пространства для МФО с учетом частичной автоматизации процессов (создание единой информационной платформы), а также предоставление условий для получения обратной связи от регулирующих органов, в том числе СРО как центров компетенций в области микрофинансовой деятельности.

4.1.9. Усиление процессов цифровизации и проникновение финансовой технической индустрии.

Отмечается повсеместное признание со стороны представителей МФО объективной необходимости частичной автоматизации бизнес-процессов деятельности МФО и дальнейшее внедрение элементов цифровизации. Среди наиболее важных направлений выделяются: взаимодействие на всех этапах в процессе предоставления микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам на всех этапах взаимодействия (от обращения клиента до предоставления отчетности по итогам возврата заемных средств), формирование бухгалтерской и управленческой отчетности о деятельности МФО, взаимодействие с внешними информационными системами, в том числе государственными информационными системами.

Это формирует необходимость выработки единого (централизованного) базового решения в области информационного обеспечения деятельности МФО с учетом лучших региональных практик в различных сферах деятельности МФО.

4.1.10. Предоставление услуг МФО в рамках организации оказания комплекса услуг, сервисов и мер поддержки субъектам МСП, самозанятым гражданам в центрах "Мой бизнес".

Создание центров "Мой бизнес" позволяет реализовать бизнес-модель маркетплейса или ее отдельных элементов в деятельности МФО. Это обеспечивает проявление следующих положительных эффектов и преимуществ работы МФО предпринимательского финансирования:

- обеспечение территориальной доступности и удобного времени работы МФО, способствующих расширению охвата и удовлетворенности субъектов МСП, самозанятых граждан при привлечении финансовых средств;
- обеспечение комплексности финансового обслуживания представителей МСП, самозанятых граждан субъекта Российской Федерации;
- унификация процедуры предоставления услуг со стороны МФО;
- повышение качества обслуживания сотрудниками МФО;
- повышение финансовой грамотности и культуры представителей МСП, самозанятых граждан субъекта Российской Федерации.

4.2. Сильные стороны системы МФО.

В качестве текущих сильных сторон системы МФО можно выделить следующие:

- гибкость бизнес-модели МФО на фоне консервативного подхода к предоставлению кредитов субъектам МСП со стороны организаций традиционного банковского сектора и низкого проникновения банковских услуг на региональные рынки предоставления финансовых средств субъектам МСП, самозанятым гражданам;
- клиентоориентированность МФО: индивидуальный комплексный подход к работе с представителями МСП, самозанятыми гражданами, в том числе посредством отбора потенциальных заемщиков, спецификации финансовых продуктов под требования конкретного заемщика, индивидуализации графиков платежей с учетом возможностей отсрочки платежа (при необходимости), оказания консультационной поддержки на всех этапах предоставления и обслуживания микрозайма и т.п.;
- упрощенность для субъектов МСП, самозанятых граждан процедур получения заемных финансовых средств (микрозаймов) и предоставления промежуточной и итоговой отчетности по использованию и возврату указанных средств;
- диверсификация продуктовой линейки МФО, которая ориентирована на решение ряда стратегических задач развития МСП, в том числе обеспечение доступности финансовых средств для приоритетных групп субъектов МСП, самозанятых граждан, а также региональных задач в области развития МСП;
- возможность предоставления заемных средств по пониженным процентным ставкам.

4.3. Слабые стороны системы МФО.

В качестве текущих слабых сторон системы МФО целесообразно выделить следующие:

- склонность к финансовой неустойчивости МФО;
- чувствительность МФО к предоставлению средств на докапитализацию со стороны органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- отсутствие единого понимания бизнес-процессов МФО со стороны всех заинтересованных лиц;
- отсутствие единой комплексной системы управления рисками в рамках деятельности МФО;
- недостаточность системы внутреннего контроля за деятельностью МФО;
- избыточность и неоднородность предоставления отчетности со стороны МФО;
- отсутствие единого информационно-аналитического и коммуникационного пространства между всеми заинтересованными лицами.

4.4. Вызовы, стоящие перед системой МФО.

4.4.1. Новые стратегические задачи, стоящие перед системой МФО.

Достижение следующих задач, результатов федеральных проектов, входящих в структуру национального [проекта](#) МСП, начиная с 2021 года:

в рамках федерального проекта "Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами":

- функционирование МФО в целях обеспечения благоприятных условий осуществления деятельности самозанятыми гражданами в рамках специального продукта, предусматривающего оказание микрокредитной поддержки самозанятым гражданам (предоставление финансовых ресурсов для самозанятых граждан по льготной ставке, не превышающей 1,5 размера ключевой ставки Банка России, в размере до 1 млн рублей сроком на 3 года);

- обеспечение достижения результата по объему выданных самозанятым гражданам микрозаймов (500 млн ежегодно);

в рамках федерального проекта "Создание условий для легкого старта и комфортного ведения бизнеса":

- разработка и внедрение продуктовой линейки, ориентированной на субъекты МСП, впервые зарегистрированные в качестве субъектов МСП и осуществляющие деятельность менее одного года;

- обеспечение доступа субъектов МСП, впервые зарегистрированных в качестве субъекта МСП и осуществляющих деятельность менее одного года, к заемным средствам на льготных условиях;

- обеспечение достижения результата по количеству уникальных начинающих предпринимателей, получивших льготные финансовые ресурсы в виде микрозаймов;

в рамках федерального проекта "Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства":

- разработка и внедрение продуктовой линейки, ориентированной на субъекты МСП, планирующие масштабировать свою деятельность;

- содействие в реализации поддержки субъектов МСП в монопрофильных муниципальных образованиях через канал МФО;

- обеспечение достижения результата по объему действующего портфеля микрозаймов (количеству

микрозаймов);

в рамках федерального проекта "Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами":

- обеспечение доступа субъектов МСП, самозанятых граждан к дистанционному получению микрозаймов через сервисы цифровой платформы, ориентированной на поддержку производственной и сбытовой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (www.msp.economy.gov.ru).

Задачи в рамках **Стратегии** развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной распоряжением Правительства Российской Федерации от 2 июня 2016 г. N 1083-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2016, N 24, ст. 3549; N 51, ст. 7426):

- содействие увеличению экспорта малых и средних предприятий в общем объеме экспорта Российской Федерации в части обеспечения доступности финансовых средств (в рамках продвижения специального продукта, предусматривающего оказание кредитной и гарантийной поддержки субъектам МСП, осуществляющим экспортную деятельность).

Задачи в рамках **плана** мероприятий ("дорожной карты") по развитию конкуренции в отраслях экономики Российской Федерации и переходу отдельных сфер естественных монополий из состояния естественной монополии в состояние конкурентного рынка на 2018 - 2020 годы, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 16 августа 2018 г. N 1697-р (Собрание законодательства Российской Федерации, 2018, N 36, ст. 5655; 2020, N 41, ст. 6455):

- содействие поддержке социально ориентированным некоммерческим организациям, осуществляющим самокупаемые и коммерческие проекты (предпринимательскую деятельность) в рамках уставной деятельности некоммерческих организаций.

4.4.2. Повышение спроса на микрозаймы МФО со стороны сегмента МСП.

Повышение спроса на микрозаймы МФО предпринимательского финансирования связано с ограничением для субъектов МСП, самозанятых граждан доступности финансовых средств ввиду тенденции общего сокращения кредитных организаций, в том числе приоритетных для данного сегмента заемщиков - небольших региональных банков.

4.4.3. Зависимость спроса от региональных особенностей.

Каждый субъект Российской Федерации характеризуется определенным набором особенностей своего развития, зависящих от ряда факторов, в том числе отраслевой структуры региональной экономики, экономико-географического положения субъекта Российской Федерации, склонности к возникновению чрезвычайных ситуаций и т.п. В связи с этим органы региональной власти могут ставить перед системой поддержки субъектов МСП, самозанятых граждан, в том числе перед МФО, дополнительные задачи, связанные с удовлетворением региональных запросов в предоставлении доступных финансовых средств субъектам МСП, самозанятым гражданам. Это является предпосылкой к созданию специальных продуктов в составе продуктовой линейки МФО.

4.4.4. Усложнение внутренних процессов деятельности МФО.

Естественный рост МФО приводит к усложнению внутренних процессов деятельности МФО. Вместе с тем к усложнению таких процессов приводит и воздействие со стороны внешней среды: требования к переходу на банковскую отчетность, требования к формированию структуры портфеля и т.п. С одной стороны, это свидетельствует о потенциале роста МФО как полноценного субъекта финансового рынка, с другой - формирует требования к формализации бизнес-процессов и регламентации деятельности МФО.

4.4.5. Особенности условий предоставления специализированных финансовых продуктов.

На некоторых территориях Российской Федерации действует ограничение развития

микрофинансовой деятельности в связи с особенностями предоставления микрозаймов как кредитного продукта. Обслуживание клиентов на данных территориях необходимо вести согласно нормам партнерского банкинга, учитывающим требования ислама. Это закладывает предпосылки для формирования специализированного финансового продукта с учетом требований определенной группы субъектов МСП, самозанятых граждан на территории субъектов Российской Федерации с преобладающей долей мусульманского населения.

4.4.6. Цифровизация финансовых рынков.

Цифровизация финансовых рынков выступает одним из ключевых драйверов развития системы МФО на современном этапе. Актуальной задачей становится разработка подходов, стандартов и новых технологических решений для деятельности МФО. Это формирует требование к созданию технологической платформы, которая позволит сформировать доверенную среду для обмена информацией между всеми заинтересованными лицами и реализации стимулирующего управляющего воздействия со стороны регулирующих органов власти как федерального, так и регионального уровня, а также СРО.

При этом особое внимание заслуживает вопрос инициации работы МФО над проектами в области идентификации, аутентификации и управления цифровой идентичностью в соответствии со [Стратегией](#) развития информационного общества в Российской Федерации, утвержденной Указом Президента Российской Федерации от 9 мая 2017 г. N 203 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2017, N 20, ст. 2901). Разработка предложений по созданию стандартов в этой области и плана мероприятий реализации регулирующего воздействия позволит решить задачи по обеспечению дистанционного доступа к кредитным услугам МФО, в том числе внедрению единых подходов к проверке сведений, предоставляемых при кредитном обслуживании в электронной форме. В результате ожидается повышение финансовой вовлеченности субъектов МСП, самозанятых граждан и развитие более широкого круга финансовых услуг.

4.4.7. Повышение уровня доверия к МФО.

В настоящее время сохраняется низкий уровень доверия к МФО как к альтернативному источнику привлечения финансовых средств по сравнению с традиционными банками. Это во многом связано с дискредитацией деятельности МФО в предыдущие периоды развития системы. При этом можно отметить повышение лояльности клиентов к деятельности МФО на основе повышения общего уровня финансовой грамотности населения на современном этапе. Это формирует требование к созданию позитивного имиджа МФО, а также повышению финансовой грамотности и культуры субъектов МСП, самозанятых граждан.

4.4.8. Устранение негативного мнения об МФО, сложившегося у целевой аудитории в результате взаимодействия с коммерческими МФО.

Субъективное отношение к МФО связано с проецированием отрицательного опыта взаимодействия субъектов МСП с коммерческими МФО на практику взаимодействия с МФО. Это формирует требования к позиционированию МФО на рынке микрокредитования, а также к политике в области управления качеством предоставления услуг.

4.4.9. Ликвидация системы угроз.

На современном этапе развития МФО отмечается расширение используемой со стороны МФО информации о клиентах, а также их поручителях по микрозаймам, в том числе персональных данных, включая пол, возраст и т.п. (для идентификации субъектов МСП из числа приоритетных групп поддержки). В связи с этим актуальным является вопрос обеспечения точного соответствия требованиям о соблюдении положений Федерального [закона](#) от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ "О персональных данных" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3451; 2020, N 17, ст. 2701) положениям утвержденных подзаконных актов, обеспечивающих должный уровень безопасности для используемых персональных данных, а также разработки инструкций, предписывающих выполнение определенных правил при преобразовании используемых персональных данных, обеспечивающих их защиту.

Это формирует требование к обеспечению защиты информации, в том числе персональных данных, и выявлению рисков, связанных с информационной безопасностью.

4.5. Направления дальнейших изменений и оптимизации системы МФО.

В целях оптимизации системы МФО можно выделить следующие направления изменений данной системы:

- позиционирование деятельности МФО как основного источника льготного финансирования (поддержки) для приоритетных групп МСП, самозанятых граждан;
- формирование деловой репутации МФО, в том числе позитивного имиджа, в соответствии с новым ценностным статусом в рамках реализации национального проекта МСП;
- постепенное и последовательное внедрение элементов цифровизации в деятельность МФО: развитие системы МФО на основе применения современных способов осуществления деятельности в сфере цифровизации;
- постепенное и последовательное внедрение финансовых инноваций (кредитный калькулятор, элементы мобильного банкинга и т.п.);
- развитие межведомственной кооперации в рамках организации сетевого взаимодействия в области развития микрофинансовой деятельности;
- развитие системы СРО в части регулирования и контроля деятельности МФО предпринимательского финансирования;
- развитие системы внутреннего контроля, в том числе бухгалтерского, финансового и контроля эффективности бизнес-процессов;
- становление государственно-общественного характера управления МФО, реализуемого посредством участия общественности и профессиональных сообществ в принятии стратегических решений в деятельности МФО и (или) контроле качества их реализации;
- использование базовых бизнес-моделей в основе деятельности МФО для повышения общей эффективности;
- применение мер точечного управленческого воздействия на основе комплексного рейтингования МФО;
- формирование и реализация "дорожных карт" развития региональной системы МФО и связанных с ними стратегий развития отдельных МФО;
- формирование механизмов обмена лучшими практиками, в том числе выявление лучших региональных практик в различных сферах деятельности МФО, их формализация, тиражирование и проведение специальных образовательных мероприятий среди представителей МФО;
- обеспечение информационно-аналитической и методической поддержки деятельности МФО.

5. Цели и задачи системы МФО.

5.1. Целью системы МФО является расширение доступа субъектов МСП, самозанятых граждан к финансовым ресурсам за счет упрощения доступа к льготному финансированию и повышения доступности финансирования микро- и малого бизнеса.

5.2. Задачи системы МФО на современном этапе:

- улучшение условий ведения бизнеса субъектами МСП, включая индивидуальных предпринимателей (далее - ИП), за счет упрощения доступа к финансовым ресурсам (льготному

финансированию);

- активизация канала продвижения специальных финансовых продуктов, предусматривающих оказание кредитной поддержки приоритетным группам субъектов МСП, самозанятым гражданам;
- выявление дополнительных приоритетных групп субъектов МСП, самозанятых граждан с учетом региональных особенностей развития территорий функционирования МФО и формирование специальных региональных финансовых продуктов (расширение перечня инструментов кредитования);
- поддержка системы акселерации субъектов МСП, включая ИП, в том числе за счет развития финансовой инфраструктуры;
- поддержка субъектов МСП на каждом этапе жизненного цикла бизнеса в части обеспечения доступности финансирования, в том числе на этапах создания и раннего становления;
- повышение качества и возможностей доступа к льготному финансированию субъектов МСП, самозанятых граждан, в том числе в малозаселенных районах и в труднодоступных территориях;
- содействие трансформации делового климата в субъекте Российской Федерации;
- повышение финансовой грамотности и культуры среди субъектов МСП, самозанятых граждан;
- расширение доступности участия субъектов МСП в государственных закупках, в том числе за счет предоставления возможности получения целевых микрозаймов на обеспечение заявок и контрактов.

6. Принципы развития системы МФО.

6.1. Принцип сбалансированности.

В системе управления деятельностью МФО необходимо предусмотреть сочетание элементов государственного контроля, саморегулирования через деятельность СРО и системы внутреннего контроля. Принцип сбалансированности раскрывается через две составляющие:

- 1) развитие системы МФО должно учитывать необходимость обеспечения возможности предупреждения возникновения диспропорций развития сектора МСП на региональном уровне;
- 2) при формировании рекомендаций к развитию системы МФО учитываются приоритетные цели и задачи на федеральном и региональном уровнях с учетом их взаимосвязи и взаимообусловленности.

6.2. Принцип клиентоориентированности.

Учет при формировании бизнес-модели и операционной модели деятельности МФО процедур индивидуализации работы с клиентами, выраженных в том числе в формировании специальных финансовых продуктов, индивидуальных графиков платежей и т.п., с учетом текущего уровня их финансовой грамотности и культуры.

6.3. Принцип надежности.

Надежность предусматривает сохранение общей целостной системы МФО, преемственности ее развития и устойчивости во времени.

6.4. Принцип комплексности.

При развитии системы МФО осуществляется комплексное представление об эффективности деятельности МФО с позиции оценки экономической, бюджетной и социальной эффективности.

6.5. Принцип гибкости.

При формировании системы мониторинга деятельности МФО должна быть обеспечена возможность изменения состава показателей, в том числе добавление, исключение, корректировка отдельных

показателей и индикаторов состояния и развития МФО при условии неизменности подхода к диагностике МФО, в том числе рейтингованию, и сохранения сопоставимости полученных результатов мониторинга деятельности МФО.

6.6. Принцип полноты и непротиворечивости информационной базы.

При формировании системы оценки состояния и развития МФО используются полные, непротиворечивые, своевременно предоставленные достоверные данные, отвечающие заданным характеристикам по периодичности, глубине ретроспективы, допустимым значениям, единицам измерения, источникам, формату, структуре, точности, вероятности. Принцип реализуется через механизмы верификации данных показателей, участвующих в мониторинге деятельности МФО.

6.7. Принцип регулярности проведения мониторингов деятельности.

Развитие системы МФО строится с учетом мониторинга деятельности МФО, в том числе рейтингования МФО с установленной Концепцией периодичностью, результаты которого учитываются при формировании "дорожных карт" развития региональных систем МФО и стратегий развития отдельных МФО.

6.8. Принцип информационной открытости и прозрачности деятельности.

Открытость и прозрачность информации о деятельности МФО обеспечиваются, в частности, путем ее размещения в единой информационной системе в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Информация о деятельности МФО, размещенная в единой информационной системе, должна быть полной и достоверной.

6.9. Принцип системной значимости.

Государственная поддержка МФО определяется с учетом мониторинга значимости МФО в региональной системе поддержки МСП.

6.10. Принцип финансовой стабильности и самокупаемости деятельности МФО.

Государственная поддержка МФО должна быть направлена в том числе на достижение и поддержку достаточного размера собственных средств МФО для обеспечения самокупаемой деятельности.

7. Меры и формы государственной поддержки МФО.

Основной формой государственной поддержки является предоставление субсидий субъектам Российской Федерации в целях докапитализации МФО.

Дополнительные меры и формы поддержки реализуются в областях формирования благоприятных условий для оказания информационной, методической и консультационной поддержки деятельности МФО.

III. Рекомендации по функционированию МФО

8. Классификация МФО.

8.1. Основными критериями для классификации МФО являются: размер МФО (в зависимости от уровня капитализации МФО), уровень эффективности МФО, уровень значимости МФО в региональной системе поддержки МСП, фаза жизненного цикла, сложившаяся продуктовая линейка МФО, сезонность в деятельности МФО.

8.2. В зависимости от размера МФО, определяющегося по уровню капитализации МФО, можно выделить следующие группы:

- микроМФО: с уровнем капитализации до 30 млн. рублей;

- малые МФО: с уровнем капитализации свыше 30 млн. рублей до 100 млн. рублей;
- МФО ниже среднего: с уровнем капитализации свыше 100 млн. рублей до 300 млн. рублей;
- средние МФО: с уровнем капитализации свыше 300 млн. рублей до 600 млн. рублей;
- МФО выше среднего: с уровнем капитализации свыше 600 млн. рублей до 900 млн. рублей;
- крупные МФО: с уровнем капитализации свыше 900 млн. рублей.

8.3. Уровень эффективности МФО определяется на основе комплексного показателя оценки эффективности деятельности МФО, состоящего из трех компонентов: экономическая эффективность, бюджетная эффективность и социальная эффективность. В зависимости от уровня данного показателя можно выделить следующие группы:

- неэффективные МФО: с уровнем эффективности от -1 до -0,5;
- низкоэффективные МФО: с уровнем эффективности свыше -0,5 до 0;
- эффективные МФО: с уровнем эффективности свыше 0 до 0,5;
- высокоэффективные МФО: с уровнем эффективности свыше 0,5 до 1.

8.4. Уровень значимости канала МФО в региональной системе поддержки МСП (далее уровень значимости МФО) определяется на основе комплексного показателя, складывающегося из двух компонент: степени развития системы МСП в субъекте Российской Федерации и степени развития банковской системы для удовлетворения потребностей МСП на региональном уровне. Рекомендации к оценке уровня значимости МФО приведены в [пункте 24](#) Концепции. В зависимости от уровня данного показателя можно выделить следующие группы МФО как канала поддержки:

- МФО со слабой позицией: с уровнем значимости ниже 0,25;
- МФО с заметной позицией: с уровнем значимости свыше 0,25 до 0,5;
- МФО с сильной позицией: с уровнем значимости свыше 0,5 до 0,75;
- МФО с ведущей позицией: с уровнем значимости свыше 0,75.

8.5. Фаза жизненного цикла МФО идентифицируется по сроку экономической жизни. В зависимости от фазы жизненного цикла МФО можно выделить следующие группы:

- вновь созданные МФО: функционирующие с момента создания до 1 года;
- молодые МФО: функционирующие от 1 года до 3 лет;
- зрелые МФО: функционирующие более 3 лет.

- МФО с признаками неустойчивости развития: функционирующие более 3 лет, характеризующиеся неустойчивостью деятельности с позиции оценки экономической эффективности.

8.6. В зависимости от сложившегося количества программ выдачи микрозаймов, согласно действующему в МФО перечню услуг (продуктовой линейки МФО), можно выделить:

- универсальные МФО: МФО, деятельность которых характеризуется наличием более 3 программ выдачи микрозаймов, согласно действующему в МФО перечню услуг, направленных на удовлетворение потребностей различных целевых групп субъектов МСП (широкий спектр продуктовой линейки);

- специализированные МФО: МФО, деятельность которых характеризуется наличием не более 3 программ выдачи микрозаймов, согласно действующему в МФО перечню услуг. МФО, доминирующая в относительно специализированных сегментах рынка (сферах финансовых рынков) и ориентированных на

предоставление микрозаймов узким группам субъектов МСП. Специализация может быть обусловлена характером выполняемых операций и отраслевой направленностью деятельности.

8.7. В зависимости от сезонности в деятельности МФО, определяющейся по распределению годовой суммы выданных микрозаймов в стоимостном выражении по кварталам, можно выделить следующие группы:

- МФО, деятельность которых характеризуется сезонностью;
- МФО, деятельность которых не характеризуется сезонностью.

9. Рекомендации к формированию бизнес-модели и операционной модели в рамках деятельности МФО.

9.1. Формирование бизнес-модели для развития МФО позволит:

- оптимизировать бизнес-логику процессов в деятельности МФО;
- организовать проведение внутреннего мониторинга наиболее проблемных бизнес-процессов, устранить слабые места и нивелировать причины неэффективности деятельности МФО;
- разработать планы ("дорожные карты") по развитию и повышению уровня зрелости бизнес-процессов в рамках деятельности МФО;
- улучшить ключевые показатели эффективности по следующим группам: время выполнения и трудоемкость бизнес-процессов, результативность, операционная эффективность, качество, издержки;
- оптимизировать трудовые ресурсы бизнес-процессов на основе расчета численности сотрудников (исполнителей);
- выбрать лучшие сценарии выполнения бизнес-процессов на основе сравнительного анализа и поддержки принятия решений;
- качественно проработать автоматизацию бизнес-процессов (внедрение информационных технологий и современных цифровых технологий);
- внедрить инновационные разработки и успешные практики банковской деятельности в работу МФО.

9.2. Основой для определения базовых рекомендаций к формированию бизнес-моделей и стратегий развития МФО является матрица динамического анализа, предопределяющая модель выбора основных направлений развития МФО в зависимости от рыночной конъюнктуры и собственных возможностей организации. Квадранты матрицы динамического анализа определяют четыре условные зоны наблюдения, характеризующиеся особенностями функционирования МФО:

- зона наблюдения "Востребованные лидеры", характеризующаяся высокой степенью внутренней эффективности и высокой степенью значимости МФО в региональной системе поддержки МСП;
- зона наблюдения "Самодостаточные бизнес-единицы", характеризующаяся высокой степенью внутренней эффективности и низкой степенью значимости МФО в региональной системе поддержки МСП, то есть способные к самостоятельному росту в условиях существенного уровня конкуренции со стороны прочих кредитных организаций, осуществляющих финансирование МСП;
- зона наблюдения "Стратегически значимые отстающие МФО", характеризующаяся низкой степенью внутренней эффективности и высокой степенью значимости МФО в региональной системе поддержки МСП, то есть нуждающиеся в постоянной государственной поддержке при условии выполнения системообразующей роли для поддержки МСП в субъекте Российской Федерации;
- зона наблюдения "Повышенное внимание", характеризующаяся низкой степенью внутренней

эффективности и низкой степенью значимости МФО в региональной системе поддержки МСП, то есть требующие рассмотрения вопроса ликвидации или реинжиниринга бизнес-процессов.

9.3. В соответствии с зонами наблюдения определяются особенности целей докапитализации МФО, а также задачи и особенности осуществления контроля за их деятельностью (фокусы внимания), представленные в [приложении N 1](#) к Концепции.

9.4. Универсальные рекомендации к стратегиям развития МФО в части формирования бизнес-моделей следующие:

9.4.1. Активная точечная система информирования за счет работы с целевой аудиторией, в том числе на периферии.

9.4.2. Поддерживающая система информирования о деятельности, при которой продвижение осуществляется в основном за счет наработанной деловой репутации.

9.4.3. Создание удаленных рабочих мест.

9.4.4. Сбалансированная продуктовая линейка, ориентированная на поддержание определенного уровня приоритетного портфеля с оптимальным уровнем эффективности.

9.5. Отдельные рекомендации к использованию различных стратегий развития МФО в зависимости от классификации МФО и условий их деятельности.

9.5.1. Совершенствование структуры деятельности.

Отсутствие посредников, концентрация выдачи микрозаймов в административном центре субъекта Российской Федерации целесообразны при функционировании МФО с низкой степенью капитализации, на ранних стадиях развития, на сопоставимо малых по размеру территориях субъектов Российской Федерации.

Создание удаленных рабочих мест целесообразно для МФО с уровнем капитализации выше 300 млн. рублей, функционирующих более 3 лет, в субъектах Российской Федерации с устойчивым спросом на услуги МФО внутри субъекта Российской Федерации или в субъектах Российской Федерации с низкой плотностью населения.

Организация и реализация работы с агентами в случае реализации стратегии минимизации операционной нагрузки на центральный офис МФО целесообразны для МФО, которые вышли на самоокупаемость и финансовое положение которых позволяет пользоваться платными услугами посредников.

Создание представительств МФО, в том числе на базе бывших эффективных муниципальных организаций, осуществляющих выдачу микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, целесообразно в процессе оптимизации региональной системы МФО в результате передачи средств муниципальных организаций, осуществляющих выдачу микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, в пользу МФО с целевым назначением пожертвования - для предоставления микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, зарегистрированным и осуществляющим деятельность на территории соответствующих муниципальных образований, или в результате стратегического решения о сохранении организаций, осуществляющих выдачу микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, в муниципальных образованиях.

Передача ряда процедур работы с заемщиком представителям органам местного самоуправления может быть рекомендована для субъектов Российской Федерации, для которых значимость МФО как финансового канала продвижения поддержки МСП высока и расширение канала МФО на территории субъекта Российской Федерации является одной из приоритетных задач в сфере развития МСП.

9.5.2. Развитие каналов продвижения.

Информирование о деятельности МФО, а также продвижение услуг МФО осуществляются в

основном за счет устоявшейся деловой репутации и могут быть рекомендованы для эффективных МФО, существующих более 5 лет.

Реализация функции информирования о деятельности МФО преимущественно за счет поддержки и продвижения со стороны исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления целесообразна в субъектах Российской Федерации с высокой степенью значимости МФО как финансового канала продвижения поддержки МСП.

Использование активной массовой системы информирования, в том числе использование комплексной рекламы в средствах массовой информации (далее - СМИ), видеороликов, участие в конгрессно-выставочных мероприятиях целесообразны для созданных или докапитализированных в текущем периоде МФО.

Использование активной точечной системы информирования за счет работы с целевой аудиторией, в том числе на периферии, характерно при реализации стратегии активного поиска "своего" клиента и может быть рекомендовано для МФО, работающих в высококонкурентной среде кредитных организаций или портфель которых имеет заданные (плановые) профили.

Отсутствие системы продвижения, расширение рынка исключительно за счет наработанной деловой репутации при реализации стратегии "избегания антирекламы", связанной с возможностью неудовлетворения возникающего спроса, может быть рекомендована МФО с маленькой капитализацией или работающей на низконкурентных финансовых рынках.

9.5.3. Управление структурой портфеля в части формирования продуктовой линейки.

Монопродуктовая линейка, включающая крайне ограниченное количество финансовых продуктов, характерна при реализации стратегии разработки унифицированного продукта. Данный вариант допустим к реализации в рамках деятельности МФО на ранних стадиях жизненного цикла или при низком уровне финансовой грамотности населения, когда большой выбор может оттолкнуть клиента за счет "размытия" образа финансового (кредитного) продукта.

Продуктовая линейка, ярко ориентированная на приоритетные группы субъектов МСП, может быть рекомендована для реализации в субъектах Российской Федерации с высокой степенью значимости МФО как финансового канала продвижения поддержки МСП.

Продуктовая линейка, ориентированная на микрозаймы-драйверы финансовой эффективности МФО, может быть рекомендована для реализации в МФО, вышедших на самоокупаемость, где канал МФО как канал поддержки МСП не является приоритетным для субъекта Российской Федерации.

Сбалансированная продуктовая линейка, ориентированная на поддержание определенного уровня приоритетного портфеля с оптимальным уровнем эффективности, может быть рекомендована для реализации в МФО, функционирующих более 3 лет, где канал МФО как канал поддержки МСП является приоритетным для субъекта Российской Федерации.

9.5.4. Управление структурой портфеля в части работы с клиентской базой.

Поддержание в портфеле определенной доли "возвратных" клиентов, наличие для них привилегий в виде снижения процентной ставки или снижения требований по залогу могут быть рекомендованы для вновь докапитализированных МФО, ориентированных на активное снижение уровня риска портфеля или сохранение этого уровня при резком уровне его расширения (капитализации).

Поддержание в портфеле определенной доли устойчивого "ядра" клиентов, наличие для них привилегий в виде упрощенной системы подачи документов и ускоренного рассмотрения целесообразны к реализации для МФО, вновь ориентированных на поддержание низкорискованного портфеля микрозаймов.

Отсутствие системы мониторинга "возвратных" клиентов и бонусов для них может быть рекомендовано для МФО с избыточной клиентской базой.

9.6. Рекомендации к операционной модели МФО.

Рекомендации к операционной модели включают следующие аспекты:

- степень автоматизации процессов, в том числе использование цифровых технологий;
- процесс управления рисками;
- процесс работы с залогом;
- процедура оценки кредитоспособности;
- процедура работы с просроченной задолженностью;
- процедура формирования кредитной заявки;
- процедура рассмотрения заявки на кредитном комитете;
- работа по повышению уровня производительности и качества труда.

Рекомендации к операционной модели представлены в [приложении N 2](#) к Концепции.

10. Базовый набор внутренних компетенций сотрудников МФО.

10.1. В качестве минимального количества сотрудников МФО рекомендуется 6 (шесть) человек. При этом один человек может совмещать не более двух функциональных ролей в деятельности организации.

10.2. Максимальную штатную численность МФО рекомендуется ограничивать исходя из необходимости поддержки процессов выдачи микрозаймов и возврата просроченной задолженности:

- численность специалистов по корпоративному и потребительскому кредитованию (финансовому консультированию) из расчета выдачи и (или) обслуживания 50 - 70 микрозаймов в год на одного специалиста в зависимости от размера МФО;

- численность специалистов по работе с залогом рекомендуется ограничить из расчета выдачи и (или) обслуживания 70 - 100 микрозаймов в год на одного специалиста в зависимости от размера МФО;

- численность специалистов по работе с просроченной задолженностью рекомендуется ограничить из расчета возврата 16 млн рублей в год на одного специалиста для неэффективных МФО.

10.3. Базовые функциональные роли в деятельности МФО:

- руководитель;
- бухгалтер;
- специалист по работе с залогом;
- специалист по работе с просроченной задолженностью;
- специалист по управлению рисками (риск-менеджер);
- специалист по финансовому мониторингу (в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- специалист по корпоративному и потребительскому кредитованию (финансовому консультированию);
- специалист по экономической безопасности;
- юрист.

10.4. В основу для должностных инструкций сотрудников МФО целесообразно заложить базовый набор внутренних компетенций (требований) в соответствии с функциональными ролями в деятельности МФО:

в части выполнения руководящих функций:

- управление портфелем микрозаймов;
- управление процентной политикой МФО;
- управление продуктовой линейкой МФО;
- стратегическое управление рисками МФО;

- согласование или утверждение документов, регламентирующих деятельность МФО (в зависимости от формы управления МФО);

- управление процессом финансового консультирования в МФО;

- стратегическое взаимодействие с партнерами, клиентами и контрагентами при проведении финансовых сделок;

- взаимодействие с органами государственной власти по вопросам функционирования и развития МФО;

- управление персоналом, в том числе организация обучения и повышения квалификации работников;

- ведение управленческой отчетности МФО;

- внутренний контроль ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности;

в части работы с бухгалтерским учетом:

- работа с первичными учетными документами (оформление первичных документов, прием и проверка первичной документации, проверка соблюдения графика документооборота, подготовка первичной документации для инвентаризации и передачи в архив)

- денежное измерение объектов бухучета, группировка фактов хозяйственной жизни (денежное измерение и регистрация данных первичной документации, составление калькуляций, начисление амортизации, составление результатов инвентаризации);

- формирование и отображение резервов;

- итоговое обобщение фактов хозяйственной жизни (подсчет итогов в регистрах, составление оборотно-сальдовых ведомостей и главной книги, передача регистров проверяющим или в архив);

- составление бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- ведение налогового учета, составление налоговых расчетов и деклараций, налоговое планирование;

- проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками;

в части работы с залогом:

- сбор документов, необходимых для проведения залоговой экспертизы и заключения договора залога;

-
- оценка и залоговая экспертиза имущества;
 - заключение и регистрация договоров залога;
 - планирование и организация сделок купли-продажи имущества, находящегося на внесудебной реализации;
 - контроль исполнения условий залогового договора;
- в части работы с просроченной задолженностью:
- анализ информации (досье) о заемщике, имеющем просроченную задолженность;
 - подготовка плана мероприятий по обеспечению производства платежей по просроченным задолженностям заемщика;
 - проведение переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, и поручителями;
 - инициация процедур реструктуризации задолженности;
 - оптимизация портфеля долгов;
- в части работы по управлению рисками:
- идентификация рисков в деятельности МФО;
 - выработка мероприятий по воздействию на риск в разрезе отдельных видов и их экономическая оценка;
 - формирование политики МФО в области управления рисками;
 - документирование процесса управления рисками и корректировка реестров рисков в рамках отдельных бизнес-процессов и функциональных направлений;
 - сбор и обработка релевантной аналитической информации для анализа и оценки рисков;
 - анализ рисков, в том числе в зависимости от целей МФО, вероятности и объема экономических потерь, вероятности стабилизации доходной части МФО, роста стоимости активов, уровня экономической безопасности в разрезе отдельных видов риска;
 - оценка уровня (пороговых значений, условных зон) рисков в разрезе отдельных видов;
 - управление рисками портфеля микрозаймов МФО;
 - оценка комплексного (интегрального) уровня рисков организации;
 - контроль эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками;
 - обучение сотрудников в области управления рисками;
 - консультирование по вопросам управления рисками в МФО;
- в части финансового мониторинга в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ:
- разработка политики МФО в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - адаптация методик проведения анализа информации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ в МФО (с отражением положений в документах, регламентирующих деятельность МФО);
 - разработка правил внутреннего контроля в МФО в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
-

-
- контроль реализации в подразделениях МФО правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - реализация программы управления рисками в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - выявление в МФО операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - проведение обучения работников организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
 - анализ целевого расходования микрозайма и недопущение перечисления заемщиком полученных средств организациям, которые создаются исключительно с целью уклонения от уплаты налогов и (или) мошеннических операций;
 - подготовка аналитических материалов для принятия мер по линии ПОД/ФТ/ФРОМУ в МФО;
- в части работы по корпоративному и потребительскому кредитованию (финансовому консультированию):
- подготовка сделок предоставления микрозаймов заемщикам;
 - оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков из числа субъектов МСП, самозанятых граждан;
 - подготовка и заключение кредитного договора с корпоративным клиентом;
 - контроль исполнения условий договора о предоставлении микрозайма;
 - работа с заемщиками на начальном этапе возникновения просроченной задолженности;
 - первичная оценка эффективности каналов продвижения, продаж финансовых продуктов для субъектов МСП, в том числе из числа приоритетных групп, самозанятых граждан;
 - консультирование клиентов при предоставлении микрозаймов субъектам МСП;
 - подготовка предложений по совершенствованию бизнес-процессов по предоставлению микрозаймов;
- в части работы в области обеспечения экономической безопасности:
- проверка достоверности сведений, предоставленных потенциальными заемщиками и поручителями в рамках рассмотрения заявки на получение микрозайма;
 - разработка локальной документации, необходимой для функционирования системы управления экономической безопасностью МФО;
 - анализ (идентификация и классификация) риска и оценивание величины риска в целях экономической безопасности при реализации установленных целей МФО;
 - обеспечение условий защиты ресурсов МФО от внешних и внутренних угроз экономической безопасности;
 - участие в проведении контрольной и ревизионной работы и служебной проверки по выявлению нарушений экономической деятельности;
 - осуществление мониторинга административно-хозяйственной деятельности по соблюдению
-

требований экономической безопасности;

- планирование и проведение контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности;

в части работы в области юриспруденции:

- ведение документооборота при оказании юридических услуг;
- правовое обеспечение деятельности МФО;
- анализ законодательства и судебной практики с целью выработки правовой позиции по вопросам, связанным с деятельностью МФО;
- разработка и правовая экспертиза документов для МФО;
- представительство интересов МФО и сопровождение юридических процедур;
- ведение дел в рамках гражданского, арбитражного, административного судопроизводства и по делам об административных правонарушениях;
- участие в разработке стратегии управления юридическими рисками МФО.

10.5. Руководителям МФО рекомендуется соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- по критерию уровня образования: высшее экономическое или юридическое образование и наличие документа, подтверждающего повышение квалификации по специализации "Финансы и кредит";
- по критерию опыта работы: опыт работы на руководящих должностях в кредитных организациях или в сфере микрофинансовой деятельности, или в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Центральном банке Российской Федерации не менее 3 (трех) лет.

10.6. Сотрудникам МФО рекомендуется соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- высшее образование в сфере менеджмента, и (или) экономики, и (или) юриспруденции;
- опыт работы в кредитных организациях, или на государственной службе, связанной с осуществлением принудительного исполнения судебных актов, или в налоговых органах не менее одного года или опыт работы в сфере микрофинансовой деятельности не менее одного года или стажировка в МФО не менее двух месяцев.

11. Регламентация деятельности.

Рекомендованным минимальным набором внутренних установочных документов являются:

- правила предоставления микрозаймов;
- политика в области обработки персональных данных;
- политика в области управления рисками;
- регламент работы с просроченной задолженностью;
- политика в области предотвращения вовлечения МФО в противоправную деятельность по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- политика в области привлечения средств, в том числе собственных и заемных средств (в случае

осуществления данной деятельности).

12. Рекомендации к скринингу при обращении клиента.

12.1. Проведение скрининга при обращении клиента должно исходить из принципа минимальной достаточности.

12.2. Целесообразно разграничение скрининга на следующие виды: основной скрининг (для общего числа представителей МСП), специализированный скрининг (для представителей МСП из числа приоритетных групп), скрининг для ИП, скрининг для самозанятых граждан.

12.3. Основным критерием скрининга является кредитоспособность клиента.

12.4. Конкретизирующими критериями скрининга могут выступать:

- характеристика заявителя, в том числе срок действия бизнеса, деловая репутация клиента, наличие кредитной истории (в том числе в МФО), диверсификация бизнеса, сезонность бизнеса, наличие положительной истории контрактации, участие клиента в арбитражном, уголовном, административном или гражданском судопроизводстве и по делам об административных правонарушениях;

- финансовое состояние клиента, в том числе наличие постоянной прибыли, положительная динамика роста выручки, оценка дебиторской и кредиторской задолженностей, соотношение собственных и заемных средств, покрытие среднемесячными денежными поступлениями процента суммы испрашиваемого микрозайма;

- характеристика финансируемого объекта (оценка проекта), в том числе цель микрозайма, сумма микрозайма, срок возврата микрозайма, уровень социальной значимости, срок окупаемости проекта, экономический эффект от использования средств микрозайма (рост налоговых платежей, рост рабочих мест, сохранение рабочих мест);

- характеристика обеспечения микрозайма, в том числе вид обеспечения, состав залога, структура собственности, ликвидность залогового имущества, наличие страхования предмета залога (при необходимости).

12.5. Целесообразно установление системы стоп-факторов при первичной оценке клиента.

13. Рекомендации к формированию продуктовой линейки.

13.1. Продуктовая линейка МФО должна отвечать требованиям по осуществлению льготного кредитования субъектов МСП прежде всего из числа приоритетных групп, самозанятых граждан.

13.2. Рекомендуется расширить перечень следующими приоритетными группами:

- молодежь (лица в возрасте до 35 лет);

- ИП из числа инвалидов и (или) иных лиц с ограниченными возможностями здоровья;

- приоритетные группы, установленные законодательством субъекта Российской Федерации.

13.3. Продуктовая линейка МФО должна содействовать решению текущих региональных задач в области поддержки субъектов МСП, самозанятых граждан посредством формирования специальных продуктов.

14. Рекомендации к учетной политике МФО.

14.1. Целесообразна разработка единых рекомендаций по бухгалтерскому учету и отражению в финансовой отчетности специализированных хозяйственных операций в рамках деятельности МФО.

14.2. В единых рекомендациях по бухгалтерскому учету и отражению в финансовой отчетности

специализированных хозяйственных операций в рамках деятельности МФО рекомендуется учесть в том числе следующие составляющие:

- порядок признания доходов и расходов по основному виду деятельности МФО, а также прочих доходов и расходов;
- порядок признания, бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности начисленных процентов, в том числе по просроченным микрозаймам;
- порядок признания, бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности пени и иных финансовых санкций по просроченным микрозаймам;
- порядок признания, бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности резервов по выданным микрозаймам;
- порядок признания, бухгалтерского учета и отражения в финансовой отчетности резервов под обесценение активов МФО прежде всего в отношении залогов, полученных в счет погашения просроченных микрозаймов;
- порядок и периодичность сверки расчетов по микрозаймам;
- порядок учета и отражения в отчетности полученных залогов и поручительств, в том числе от гарантийных фондов, органов управления заемщика;
- порядок и периодичность проверки залогов и иных форм обеспечения возврата микрозаймов;
- порядок построения аналитической работы в регистрах бухгалтерского учета на уровне счетов бухгалтерского учета, субсчетов бухгалтерского учета и аналитических данных бухгалтерского учета;
- порядок раскрытия информации в финансовой отчетности.

14.3. Целесообразно предусмотреть ответственность МФО и исполнительных органов МФО, главного бухгалтера МФО за предоставление недостоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также за искажение рассчитанных финансовых нормативов деятельности МФО.

14.4. Целесообразно рассмотрение вопроса введения нормы об обязательном аудите МФО как общественно значимых субъектов (с учетом разработки переходного положения в случае принятия положительного решения по данному вопросу со стороны регуляторов).

15. Рекомендации к организации процесса управления рисками.

15.1. В рамках деятельности МФО необходимо создание системы управления рисками, направленной на реализацию комплекса мер, способствующих достижению целей МФО в условиях неопределенности, для снижения негативного воздействия потенциальных опасностей и реализации благоприятных возможностей в МФО. Система управления рисками направлена на обеспечение защиты капиталовложений и активов, удержание рисков в допустимых пределах.

15.2. Организация функционирования эффективной системы управления рисками в деятельности МФО направлена на решение следующих задач:

- обеспечение устойчивого финансового положения МФО и защита активов;
- обеспечение идентификации, оценки и управления рисками, направленных на оперативное реагирование на неблагоприятные внешние и внутренние изменения, а также на превентивное выявление угроз деятельности МФО;
- организация функционирования в МФО эффективной системы противодействия коррупции (антикоррупционной деятельности) и противодействия мошенничеству;

- защита интересов получателей финансовых услуг из числа субъектов МСП.

15.3. Основным документом в области организации процессов управления рисками в МФО является политика в области управления рисками.

15.4. Политика в области управления рисками определяет цели, задачи, принципы функционирования системы управления рисками, распределение обязанностей и полномочий субъектов системы управления рисками, обеспечивая разумную уверенность в достижении стратегических задач развития МФО.

15.5. Политикой управления рисками для повышения качества принимаемых управленческих решений в МФО должно быть предусмотрено введение реестра рисков. Ответственность за его ведение несет риск-менеджер на основании информации, предоставляемой специалистами подразделений, являющихся владельцами рисков. Реестр рисков должен включать перечень идентифицированных рисков и результаты их оценки в МФО. На основании данной информации подготавливаются паспорта и карты рисков, составляется отчет о системе управления рисками для руководителя МФО.

16. Рекомендации к формированию регламента по работе с просроченной задолженностью.

16.1. Внутренний регламент МФО по работе с просроченной задолженностью следует разработать с учетом положений базового стандарта по работе с просроченной задолженностью, разработанного СРО.

16.2. Основной целью регулирования регламента по работе с просроченной задолженностью является санация просроченной задолженности.

16.3. Регламент по работе с просроченной задолженностью может быть представлен в форме положения о работе с просроченной задолженностью по договорам микрозайма и контроля за исполнением договорных обязательств.

16.4. В ходе работы с просроченной, а также потенциально просроченной задолженностью целесообразно выделить следующие основные меры:

- комплекс мер, направленный на недопущение возникновения просроченной задолженности;
- комплекс мер по работе с уже просроченной задолженностью;
- комплекс мер, направленный на недопущение ухудшения финансового состояния МФО.

16.4.1. В составе комплекса мер, направленного на недопущение возникновения просроченной задолженности, целесообразно предусматривать:

- проведение детального финансового анализа заемщика на этапе проработки сделки по предоставлению микрозайма - в целях недопущения выдачи микрозайма субъектам МСП, самозанятым гражданам, неспособным обеспечить своевременное обслуживание микрозайма и его возвратность;

- на этапе структурирования сделки по предоставлению микрозайма внедрение в сделку комплекса нефинансовых условий, повышающих вероятность возврата денежных средств, в том числе: привлечение личного поручительства конечного бенефициара бизнеса, залог личного имущества, принадлежащего конечному бенефициару, рычаговый залог основных производственных активов бизнеса, заранее данный акцепт на списание денежных средств со счетов заемщика, открытых в банках;

- привлечение в сделку по предоставлению микрозайма обеспечения в виде залога ликвидного имущества с рыночной стоимостью, покрывающей как основной долг по микрозайму, так и сумму процентов и прочих платежей на период до 270 дней (нормативный период реализации залогового имущества);

- ежеквартальный мониторинг финансового состояния заемщика в целях недопущения ухудшения его финансового состояния и своевременного принятия комплекса мер в случае, если ухудшение произошло;

- регулярный мониторинг возвратности средств по необеспеченным микрозаймам как особо рискованной части в структуре портфеля микрозаймов МФО.

16.4.2. В составе комплекса мер по работе с уже просроченной задолженностью целесообразно предусматривать:

- разработку плана мероприятий по урегулированию просроченной задолженности;
- проработку вопроса реструктуризации микрозайма (продлонгация, отсрочка в погашении основного долга, пересмотр графика погашения);
- применение обеспечительных мер к денежным средствам заемщика, находящимся или поступающим на расчетные счета, открытые в других банках (списание средств в погашение на условиях заранее данного акцепта, исполнительные листы, арест денежных средств по судебному акту);
- проработку вопроса частичного или полного погашения задолженности третьими лицами, участвующими в сделке (поручителями), как в досудебном, так и в судебном порядке;
- полное или частичное исполнение обязательств перед МФО за счет реализации залогового имущества в судебном или внесудебном порядке.

16.4.3. В составе комплекса мер, направленного на недопущение ухудшения финансового состояния МФО, целесообразно предусматривать:

- своевременный контроль качества обслуживания долга;
- принятие решения о категории качества микрозайма с соответствующим начислением или роспуском резервов на основании мониторинга финансового состояния и контроля качества обслуживания долга;
- принятие мер по реализации просроченного долга с дисконтом при выходе микрозайма на просрочку (в случае установления факта безвозвратной задолженности).

17. Рекомендации по взаимодействию с заинтересованными лицами, в том числе представительствами и агентскими сетями.

17.1. Работа с агентскими сетями регламентируется в рамках положения по взаимодействию с агентами.

17.2. В число рекомендуемых разделов положения по взаимодействию с агентами входят:

- последовательность действий агента по привлечению клиентов;
- действия агента при приеме и передаче документов на микрозайм;
- механизм взаимодействия агента и МФО после передачи документов на микрозайм;
- анализ МФО пакета документов на микрозайм;
- предоставление микрозайма клиенту;
- оплата услуг агента;
- действия агента после подписания договора микрозайма.

17.3. Агенты могут являться полномочными представителями по привлечению клиентов МФО.

17.4. Работа с представительствами регламентируется в рамках положения по взаимодействию с представительствами.

17.5. МФО рекомендуется заключать соглашения о сотрудничестве с организациями, образующими инфраструктуру поддержки субъектов МСП, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, общественными организациями и высшими учебными заведениями в целях кастомизации деятельности МФО с учетом потребностей приоритетных групп субъектов МСП, самозанятых граждан.

18. Расширенный перечень количественных и качественных факторов, определяющих способность МФО исполнять принятые на себя финансовые обязательства.

18.1. В состав расширенного перечня ключевых количественных факторов, определяющих способность МФО исполнять принятые на себя финансовые обязательства, входят:

- достаточность собственных средств;
- рентабельность;
- ликвидность;
- долговая нагрузка;
- диверсификация кредитных рисков;
- качество кредитного портфеля;
- конкурентные позиции.

18.2. В состав расширенного перечня ключевых качественных факторов, определяющих способность МФО исполнять принятые на себя финансовые обязательства, входят:

- деловая репутация;
- качество корпоративного управления и бизнес-процессов.

18.3. Расширенный перечень количественных и качественных факторов, определяющих способность МФО исполнять принятые на себя финансовые обязательства, учитывается при рейтинговании МФО.

19. Концептуальный подход к автоматизации процессов МФО.

19.1. Основными элементами автоматизации процессов МФО и далее - внедрения элементов цифровизации в процессы МФО являются:

- развитие организации и расширения использования удаленных рабочих мест;
- единая платформа информационного обеспечения деятельности МФО (на стадии разработки со стороны Министерства экономического развития Российской Федерации), в том числе развитие применения личных кабинетов заемщиков;
- организация подключения МФО к системе межведомственного электронного взаимодействия через единую точку доступа Министерства экономического развития Российской Федерации;
- расширение использования мобильных приложений при организации процессов работы с заемщиком;
- использование электронной подписи.

19.2. Одной из приоритетных задач развития системы МФО является создание единой платформы для развития электронного взаимодействия между участниками экономической деятельности, которая также является базовой сетью хранения финансовой информации и ее обмена на основе цифровых технологий и средой для создания новых финансовых сервисов. Информационный ресурс должен

способствовать созданию единого информационно-аналитического и коммуникационного пространства между всеми заинтересованными лицами, а также своевременному распространению достоверных сведений о различных аспектах социально-экономического развития, совершенствованию и внедрению распределенного реестра цифровых банковских гарантий, хранению данных о мошенничествах и т.д. Необходимо предусмотреть возможность получения информации МФО о потенциальном заемщике по принципу "одного окна", в том числе из бюро кредитных историй, ФНС России, ФССП России и т.п. Указанный подход позволит сформировать условия для эффективного и "бесшовного" цифрового взаимодействия между самозанятыми гражданами, субъектами МСП, МФО, СРО и органами власти.

19.3. Целесообразны рассмотрение возможности интеграции баз данных Министерства экономического развития Российской Федерации и Центрального банка Российской Федерации в части сведений о деятельности МФО, а также обеспечение сдачи отчетности со стороны МФО в Министерство экономического развития Российской Федерации и Центральный банк Российской Федерации в режиме "одного окна".

20. Системное применение рекомендаций ко всем МФО (общие рекомендации).

20.1. Для повышения эффективности деятельности рекомендуется разработка "дорожных карт" в соответствии с рекомендациями к формированию бизнес-модели и операционной модели в рамках деятельности МФО, определенных по итогам классификации МФО.

20.2. В случае экономической неэффективности муниципальных организаций, осуществляющих выдачу микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, рекомендуется рассмотрение возможности реорганизации данных организаций, в том числе создание на их базе представительств МФО, посредством передачи средств в пользу МФО с установлением целевого назначения пожертвования для предоставления микрозаймов субъектам МСП, самозанятым гражданам, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории соответствующих муниципальных образований, в целях поддержания равномерности территориального охвата предоставления льготного финансирования.

20.3. В целях повышения эффективности деятельности рекомендуется включение в состав наблюдательных советов представителей общественных и профессиональных организаций, связанных с приоритетными группами субъектов МСП, самозанятыми гражданами.

20.4. Для предотвращения риска потери платежеспособности рекомендуется разграничение МФО и фондов содействия кредитованию (гарантийных фондов, фондов поручительств) на два автономных самостоятельных юридических лица.

20.5. Для предотвращения сокращения клиентской базы рекомендуется установление допустимого уровня налоговой задолженности потенциального заемщика на уровне 1% от суммы микрозайма.

20.6. Для предотвращения неэффективного использования бюджетных средств рекомендуется установление значения максимально допустимого объема средств, размещенных на депозитах и (или) по соглашениям к банковскому счету о неснижаемом остатке на принципе срочности и платности, на уровне 15% от текущей величины активов МФО (среднегодовое значение, на отчетную дату по итогам года). Исключение составляют МФО, получившие докапитализацию в отчетном и последующем за отчетным периоде.

20.7. Установление значения льготной процентной ставки ниже официального уровня инфляции рекомендуется устанавливать по финансовым продуктам для приоритетных групп субъектов МСП, самозанятым гражданам.

20.8. Рекомендации по ограничениям долей микрозаймов в структуре портфеля МФО.

20.8.1. Рекомендуется устанавливать ограничения долей в структуре портфеля МФО по следующим группам микрозаймов:

- доля необеспеченных микрозаймов в структуре портфеля микрозаймов МФО;

- доля микрозаймов, предоставляемых приоритетным группам предпринимателей с высокой степенью риска, связанной с региональной спецификой деятельности МФО;

- доля микрозаймов, выданных вновь зарегистрированным и действующим менее 1 (одного) года субъектам МСП.

20.8.2. Рекомендуется устанавливать ограничения долей по одной и более группам микрозаймов, указанным в [пункте 20.8.1](#) Концепции, в структуре действующего портфеля МФО в зависимости от размера МФО и оптимального уровня риска портфеля.

20.8.3. Ограничение по той или иной доле микрозаймов по группам в соответствии с [пунктом 21.8.1](#) Концепции допускается при согласовании с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

20.8.4. Необходимо закрепление положения об установлении ограничений долей микрозаймов в системе внутренних регламентирующих документов МФО. В качестве единицы измерения ограничений рекомендуется устанавливать российский рубль.

20.8.5. Введение ограничения по той или иной доле микрозаймов по группам в соответствии с [пунктом 20.8.1](#) Концепции рекомендовано в отношении МФО, у которых показатель "риск портфеля больше 30 дней (РП > 30)" превышает 6 процентов.

20.8.6. В случае если показатель "риск портфеля больше 30 дней (РП > 30)" превышает 12% от общего объема портфеля, рекомендуется установление ограничения по той или иной доле микрозаймов по группам в соответствии с [пунктом 20.8.1](#) Концепции на уровне не более 3% от величины активного портфеля.

20.8.7. В случае если показатель "риск портфеля больше 30 дней (РП > 30)" не превышает 6% от общего объема портфеля, установление ограничения по той или иной доле микрозаймов по группам в соответствии с [пунктом 20.8.1](#) Концепции допустимо при соблюдении уровня социальной эффективности не ниже 0,5 при рейтинговании МФО (без учета взвешивания) и если соответствующая доля микрозаймов, указанных в [пункте 21.8.1](#) Концепции, просроченных на срок более 31 дня, составляет 30% и выше в объеме просроченной задолженности.

20.8.8. Необеспеченные микрозаймы являются наиболее проблемным сегментом в структуре портфеля микрозаймов МФО. Рекомендуется установление следующих базовых ограничений долей необеспеченных микрозаймов в структуре портфеля МФО в зависимости от размера МФО:

- микроМФО: не более 1%;
- малые МФО: не более 3%;
- МФО ниже среднего: не более 3%;
- средние МФО: не более 5%;
- МФО выше среднего: не более 7%;
- крупные МФО: не более 7%.

20.8.9. Базовые ограничения долей микрозаймов по группам в соответствии с [пунктом 20.8.1](#) Концепции в структуре портфеля МФО могут быть дополнительно скорректированы с учетом оптимального уровня риска портфеля МФО.

20.8.10. При обосновании установления ограничений по необеспеченным микрозаймам факт наличия (отсутствия) залога не может быть определен как основной критерий, влияющий на риск возвратности суммы. Реализация залогового имущества не может рассматриваться в качестве

единственного источника погашения микрозайма. В качестве основных критериев возвратности микрозайма необходимо учитывать качество кредитуемого актива и состоятельность инвестиционного проекта при финансировании капитальных затрат.

20.8.11. Ограничения долей микрозаймов в структуре портфеля МФО могут быть установлены до конца отчетного периода с учетом возможности их пересмотра или отмены по итогам предоставления квартальной отчетности.

21. Рекомендации к созданным (новым) МФО.

21.1. Базовый набор мероприятий при создании новой МФО.

В случае создания новой МФО рекомендуется следующий набор базовых мероприятий:

- разработка "дорожной карты" создания и функционирования новой МФО на среднесрочный период;
- разработка, согласование и подписание правового акта уполномоченного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации (высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) об учреждении МФО;
- подготовка изменений в законодательство субъекта Российской Федерации о региональном бюджете на текущий или очередной и (или) плановый период, государственную программу субъекта Российской Федерации в части наличия средств в бюджете на оплату уставного капитала новой МФО, предоставление субсидий на создание и (или) развитие МФО в текущем или очередном и (или) плановом периоде (при необходимости);
- утверждение устава МФО;
- утверждение состава наблюдательного совета МФО;
- согласование устава МФО органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, в компетенцию которого входят правоприменительные функции и функции по контролю в сфере регистрации (реорганизации) МФО;
- регистрация МФО, включение сведений о новой организации в единый государственный реестр юридических лиц;
- оплата уставного капитала в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- подготовка и согласование штатного расписания МФО;
- подготовка и согласование смет расходов на предстоящий период (не менее 1 года);
- утверждение внутренних регламентирующих документов с учетом требований [пункта 11](#) Концепции;
- подбор персонала и оформление сотрудников с учетом требований [пункта 11](#) Концепции;
- подписание соглашений о выделении субсидии и перечисление субсидии;
- организация взаимодействия с АО "МСП Банк".

21.2. Первичные параметры деятельности новой МФО.

К первичным параметрам деятельности новой МФО относятся:

- уровень первичной капитализации новой МФО;
- плановое значение количества микрозаймов;

- плановый уровень среднего размера микрозайма;
- плановый уровень средней процентной ставки по микрозаймам.

21.3. Алгоритм определения первичных параметров деятельности новой МФО определяются отдельными методическими рекомендациями.

21.4. В случае отсутствия МФО в субъекте Российской Федерации целесообразно рассмотрение вопроса о первичном создании МФО в субъекте Российской Федерации с высоким уровнем значимости МФО в региональной системе поддержки МСП.

22. Рекомендации к реформированию организационной структуры МФО.

22.1. К МФО, находящимся в процессе реформирования организационной структуры МФО, могут быть отнесены в том числе:

- МФО, осуществляющие переход от двухуровневой системы МФО к одноуровневой системе МФО;
- МФО, осуществляющие реинжиниринг бизнес-процессов;
- МФО на стадии реорганизации.

22.2. Базовый набор мероприятий при реформировании организационной структуры МФО.

В случае реформирования организационной структуры МФО рекомендуется следующий набор базовых мероприятий:

- разработка "дорожной карты" реформирования МФО на среднесрочный период;
- разработка финансового плана перераспределения бюджетных средств (при необходимости проработка вопросов целевого использования бюджетных средств со счетной палатой субъекта Российской Федерации);
- разработка, согласование и подписание правового акта уполномоченного органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации (высшего исполнительного органа государственной власти субъекта Российской Федерации) о реорганизации МФО;
- подготовка изменений в законодательство субъекта Российской Федерации о региональном бюджете на текущий или очередной и (или) плановый период, государственную программу субъекта Российской Федерации в части возможности осуществления предоставления (возврата) целевых средств, планирование субсидий на докапитализацию и (или) содержание МФО в текущем или очередном и (или) плановом периоде (при необходимости);
- подготовка изменений в устав МФО, в том числе дополнение агентских функций по сбору средств, возвращаемых субъектами МСП, самозанятыми гражданами в процессе погашения задолженности перед реформируемой МФО (при необходимости);
- направление и согласование изменений устава МФО в уполномоченный орган государственной власти субъекта Российской Федерации, в компетенцию которого входят правоприменительные функции и функции по контролю в сфере регистрации (реорганизации) МФО;
- открытие в МФО необходимых специализированных расчетных счетов, в том числе для учета средств, возвращаемых субъектами МСП, самозанятыми гражданами в процессе погашения задолженности перед реформируемой МФО (при необходимости);
- подготовка и согласование штатного расписания МФО;
- подготовка и согласование смет расходов на предстоящий период (не менее 1 года);

- утверждение внутренних регламентирующих документов с учетом требований [пункта 11](#) Концепции;
- подбор персонала и оформление сотрудников с учетом требований [пункта 11](#) Концепции;
- подписание соглашения о выделении субсидии и перечисление субсидии (при необходимости).

IV. Мониторинг деятельности МФО

23. Информационная основа мониторинга деятельности МФО.

Информационной основой мониторинга деятельности МФО является бухгалтерская (финансовая) отчетность МФО; управленческая отчетность МФО; данные автоматизированной информационной системы "Мониторинг МСП"; официальные данные Центрального банка Российской Федерации, Федеральной службы государственной статистики, результаты опроса МФО.

Отчетными периодами являются квартал и год.

24. Оценка уровня значимости МФО.

24.1. Оценка уровня значимости МФО необходима для реализации конкурентного подхода к распределению бюджетных средств и проведения сопоставительного анализа эффективности субсидирования в региональном разрезе.

24.2. Основной целью определения уровня значимости МФО является приоритизация региональной поддержки при распределении бюджетных средств.

24.3. Оценка уровня значимости МФО предполагает параметризацию по двум компонентам, отражающим уровень востребованности государственной поддержки через МФО в субъекте Российской Федерации: степени развития системы МСП на региональном уровне и степени развития банковской системы для удовлетворения потребностей МСП в субъекте Российской Федерации.

24.4. Целесообразность определения степени развития системы поддержки субъектов МСП на региональном уровне обусловлена тем, что государственная поддержка в первую очередь должна быть направлена в те субъекты Российской Федерации, где по тем или иным причинам сектор МСП не развивается и стагнирует.

24.5. Целесообразность оценки степени развития банковской системы для удовлетворения потребностей МСП в субъекте Российской Федерации обусловлена тем, что государственная поддержка в первую очередь должна быть направлена в те субъекты Российской Федерации, в которых сложившаяся банковская инфраструктура, в том числе в рамках осуществления кредитования МСП, имеет запаздывающий характер развития и не в состоянии самостоятельно являться импульсом для развития системы МСП в части предоставления финансовых ресурсов.

24.6. Показатели оценки уровня значимости канала МФО в региональной системе поддержки МСП и методики их расчета представлены в [приложении N 3](#) к Концепции.

24.7. После расчета показателей оценки уровня значимости МФО в региональной системе поддержки МСП производится ранжирование субъектов Российской Федерации по каждому из рассматриваемых показателей. Для всех показателей, кроме показателя "Уровень конкуренции в банковском секторе", ранжирование производится по убыванию. Для показателя "Уровень конкуренции в банковском секторе" - по возрастанию.

24.8. Итоговая позиция субъекта Российской Федерации по уровню значимости МФО в региональной системе поддержки МСП определяется как сумма мест (рангов), полученных по каждому из 6 показателей.

24.9. Нормирование (стандартизация) полученных значений в унифицированную шкалу от 0 до 1 производится посредством деления суммы мест (рейтинга) субъекта Российской Федерации по 6

показателям на количество субъектов Российской Федерации, принимающих участие в рейтинговании, умноженное на общее количество показателей в расчете.

24.10. Определение промежуточных суммарных рангов по каждому из направлений параметризации (аналитические колонны) является самостоятельным направлением анализа.

25. Система показателей мониторинга деятельности МФО.

25.1. Система показателей мониторинга деятельности МФО предполагает три блока (индекс-компонента):

- экономическая эффективность;
- бюджетная эффективность;
- социальная эффективность.

Необходимость введения в систему оценки блоков "бюджетная эффективность" и "социальная эффективность" обусловлена исходя из необходимости достижения национальных целей развития Российской Федерации, определенных [Указом](#) Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года", а также целей и целевых показателей, задач национальных проектов (программ), предусмотренных данным Указом, а также результатов федеральных проектов, входящих в состав национальных проектов (программ).

25.2. Экономическая эффективность деятельности МФО.

Экономическая эффективность представляет собой результат интегральной оценки финансовой устойчивости МФО, его способности функционировать и развиваться, сохранять равновесие своих активов и пассивов в изменяющейся внутренней и внешней среде.

Направления анализа экономической эффективности деятельности МФО были сформированы на основании анализа международного опыта следующих существующих рейтинговых систем, применяемых для оценки финансового состояния МФО: PEARLS; ACCION Camel; GIRAFE; Microrate; MicroBanking Bulletin; MicroBanking Standards Project; The Philippine Coalition; CGAP Microfinance Rating and Assessment Fund, а также Методологии присвоения рейтингов кредитоспособности микрофинансовым организациям АО "Эксперт РА".

В результате в рамках данного блока выделено 5 составляющих, которые образуют субиндексы при рейтинговании МФО в соответствии с [пунктом 28](#) Концепции:

- общее финансовое состояние;
- качество портфеля;
- конкурентная позиция;
- качество бизнес-процессов;
- деловая репутация.

25.3. Бюджетная эффективность деятельности МФО.

Бюджетная эффективность представляет собой относительный показатель эффекта для бюджета в результате осуществления государственной политики в области регулирования деятельности МФО; отражает соответствие деятельности МФО ключевым показателям, установленным в рамках национального проекта "Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы".

Целью оценки по данной составляющей является определение тенденций развития ключевых целевых показателей в соответствии с требованиями национальных проектов в отношении деятельности МФО.

25.4. Социальная эффективности деятельности МФО.

Социальная эффективность отражает достигаемый социальный эффект от деятельности МФО, выраженный охватом портфеля приоритетных групп в области кредитования МСП.

Целью оценки по данному блоку является определение тенденций развития показателей по группам заемщиков из числа субъектов МСП, обозначенных как приоритетные, в соответствии с требованиями национальных проектов (программ), предусмотренных [Указом](#) Президента Российской Федерации от 7 мая 2018 г. N 204 "О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года", в отношении деятельности МФО.

25.5. Алгоритмы расчета показателей мониторинга деятельности МФО определяются методическими рекомендациями о рейтинговании МФО.

26. Механизм мониторинга финансового состояния МФО.

26.1. Механизм мониторинга финансового состояния МФО реализуется на основе скоринга деятельности МФО по ограниченному перечню показателей экономической эффективности.

26.2. Рекомендуемый ограниченный перечень показателей экономической эффективности:

- рентабельность активов (Ра) (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,1);
- коэффициент текущей ликвидности (К тек. л) (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,05);
- коэффициент списания (КС) (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,2);
- показатель риск-портфеля больше 30 дней (РП > 30) (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,2);
- темп роста выданных микрозаймов по сравнению с предыдущим годом (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,1);
- охват базовых приоритетных направлений микрокредитования (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,2);
- количество фактов несвоевременного предоставления Минэкономразвития России или Центральному банку Российской Федерации отчетности за отчетный период (вес в итоговой оценке по скорингу: 0,15).

26.3. Алгоритмы расчета показателей эффективности, используемых в процессе мониторинга финансового состояния МФО (скоринга), определяются методическими рекомендациями о рейтинговании МФО.

26.4. Скоринг деятельности МФО осуществляется ежеквартально.

27. Механизм реагирования в случае ухудшения финансового состояния МФО.

27.1. В случае ухудшения финансового состояния МФО необходимо представление плана финансового оздоровления МФО, направленного на восстановление рекомендуемых значений по ключевым показателям эффективности деятельности.

27.2. План финансового оздоровления МФО формируется на среднесрочную перспективу (на 3 года) с детализированным раскрытием мероприятий первого года.

27.3. Недостижение установленных значений в рамках плана финансового оздоровления МФО

является основанием для рассмотрения вопроса о реорганизации МФО.

28. Рейтинг МФО как управленческий инструмент.

28.1. Рейтинг МФО является прежде всего управленческим инструментом для реализации государственной политики на федеральном и региональном уровнях.

28.2. В качестве основных функций рейтинга МФО можно выделить следующие:

- управленческая функция: основа принятия управленческих решений;
- координационная функция: инструмент информационного обеспечения, необходимого для повышения эффективности деятельности МФО на федеральном и (или) на региональном уровне;
- коммуникационная функция: способ доведения до МФО признания результатов их деятельности, обеспечивающий обратную связь от федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса;
- аналитическая функция: информационная основа для комплексного анализа деятельности МФО;
- контрольная функция: проверка достижения поставленных целей и верификация показателей деятельности МФО;
- стимулирующая функция: инструмент мотивации, поскольку на основе него могут приниматься решения о поддержке конкретных МФО.

28.3. Методология построения рейтинга МФО направлена на раскрытие реализации их миссии как особых каналов поддержки МСП с целевыми функциями. Учитывая, что миссия МФО раскрывается посредством достижения определенных задач в сфере их экономической эффективности, достижения задач, поставленных в рамках национальных проектов, а также поддержки приоритетных групп субъектов МСП, самозанятых граждан, в рамках рейтинга были выделены 3 тематических блока, отраженных соответствующими тремя индекс-компонентами эффективности МФО ([пункт 24](#) Концепции).

28.4. После формирования исходных показателей результат рейтинга МФО рассчитывается и представляется на четырех уровнях:

- уровень показателей - это сведенные и обработанные исходные данные, рассчитанные для каждой МФО и приведенные к единой шкале в виде рейтинговой оценки;
- уровень субиндексов - это агрегированные значения баллов по показателям, входящим в состав конкретного субиндекса;
- уровень индекс-компонент - это взвешенные средние значения субиндексов, входящих в данное аналитическое направление;
- уровень интегрального индекса - это сумма баллов по всем трем субиндексам.

28.5. Методология расчета рейтинга МФО отражается в отдельных методических рекомендациях о рейтинговании МФО.

28.6. По итогам рейтингования МФО рекомендуется формирование сборника лучших региональных управленческих практик в сфере микрофинансовой деятельности в отчетном году.

28.7. Методология рейтинга МФО нуждается в систематическом пересмотре, в том числе по следующим причинам, но не реже 1 раза в три года:

- изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, которые могут оказать существенное влияние на объекты рейтинга МФО;

- на основании мониторинга применения методологии рейтинга МФО, проводимого сотрудниками федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса.

28.8. Рекомендуется ежегодный пересмотр границ распределения (шкал оценки) с целью актуализации алгоритма расчета под текущие условия развития МФО.

28.9. В случае наблюдения отклонений от требуемых значений, установленных [приказом](#) Минэкономразвития России от 14 марта 2019 г. N 125, организации могут не исключаться из рейтингования МФО. В этом случае формируется перечень контрольных действий со стороны федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, в том числе среднего и малого бизнеса, в соответствии с выявленными проблемными зонами.

28.10. Рейтингование МФО осуществляется ежегодно.

29. Национальный реестр рисков.

29.1. В целях своевременного обнаружения и предотвращения угроз деятельности МФО посредством информационного и аналитического обеспечения процессов принятия управленческих решений в области управления рисками, а также повышения информационной вооруженности МФО относительно предотвращения наступления рисков событий рекомендуется ведение национального реестра рисков.

29.2. Национальный реестр рисков предполагает открытый систематизированный свод документированных сведений о случившихся рисков событиях в отдельных МФО, обновляемый на постоянной основе.

29.3. Состав сведений о случившихся рисков событиях должен включать общую информацию о рисках, информацию о реализуемых действиях по управлению рисками, включая контрольные процедуры, а также результаты функционирования и оценки системы управления рисками в целом.

29.4. Целесообразность создания национального реестра рисков обусловлена низкой частотой рисков событий в отдельных МФО, что приводит к наличию в них только теоретической готовности к предотвращению рисков событий, не подкрепленной практическими мероприятиями.

29.5. Оператором национального реестра рисков целесообразно определить СРО.

30. Информационно-аналитическое сопровождение деятельности МФО.

30.1. Информационно-аналитическое сопровождение деятельности МФО должно строиться на принципах полноты и достаточности информации, обоснованного ограничения доступа к ней.

30.2. Информационно-аналитическое сопровождение деятельности МФО целесообразно осуществлять на регулярной основе, в том числе с учетом формирования ежегодного аналитического доклада о функционировании системы МФО с результатами рейтингования МФО, а также ежеквартальной аналитической справки с результатами скоринга деятельности МФО.

30.3. В качестве отдельных значимых элементов информационно-аналитического сопровождения деятельности МФО целесообразно выделить:

- формирование на регулярной основе материалов, отражающих лучшие региональные практики в различных сферах деятельности МФО и их тиражирование;

- формирование и тиражирование по мере необходимости материалов, отражающих худшие региональные практики в различных сферах деятельности МФО;

- проведение специальных образовательных мероприятий среди представителей МФО на

регулярной основе (не менее 2 раз в год);

- распространение информации о деятельности МФО в предпринимательской среде посредством современных каналов передачи информации.

V. Прочие положения

31. Участие органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в развитии системы МФО.

Участие органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в развитии системы МФО и деятельности МФО предполагает:

- непосредственное создание новых МФО в качестве учредителя МФО;
- участие в решении вопросов стратегического развития МФО;
- ограничение вмешательства указанных органов в операционную деятельность МФО.

32. Случаи вмешательства органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в операционную деятельность МФО.

32.1. В качестве основных случаев вмешательства органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в операционную деятельность МФО можно выделить следующие:

- при ухудшении финансового состояния МФО;
- при выявлении случаев снижения эффективности использования государственной поддержки;
- при выявлении случаев операций с высокой степенью риска.

32.2. Факты, обосновывающие необходимость вмешательства органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации в операционную деятельность МФО, устанавливаются на основании мониторингов управленческой и финансовой отчетности, предоставляемой указанным органам по их требованию.

33. Участие СРО в развитии системы МФО.

33.1. Рекомендуется позиционирование МФО в их деятельности как отдельного сегмента регулирования, включая выработку базовых стандартов деятельности для МФО.

Участие СРО в развитии системы МФО предполагает в том числе:

- реализацию экономической инициативы субъектов, входящих в СРО;
- представительство при взаимодействии с органами государственной власти;
- привлечение при разработке системы внутреннего контроля;
- разработку стандартов деятельности и правил профессиональной деятельности, специфицированных под деятельность МФО;
- организацию на базе СРО центра компетенций по основным направлениям деятельности МФО;
- участие в информационно-аналитическом сопровождении деятельности МФО, в том числе обобщение опыта и проблематики деятельности МФО, обобщение типовых ошибок по итогам проверок СРО;
- формирование электронной библиотеки по деятельности МФО;

- организацию, издание и распространение печатных и (или) электронных СМИ о деятельности МФО.

Приложение N 1
к Концепции развития государственных
микрофинансовых организаций,
утвержденной приказом
Минэкономразвития России
от 09.11.2020 г. N 745

**ОПРЕДЕЛЕНИЕ ЦЕЛЕЙ ДОКАПИТАЛИЗАЦИИ ГОСУДАРСТВЕННЫХ
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ (ДАЛЕЕ - МФО), А ТАКЖЕ ЗАДАЧ
И ОСОБЕННОСТЕЙ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ В СООТВЕТСТВИИ
С ЗОНАМИ НАБЛЮДЕНИЯ (В СООТВЕТСТВИИ С ПУНКТОМ 9.2 КОНЦЕПЦИИ
РАЗВИТИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ)**

N п/п	Зона наблюдения	Цели докапитализации МФО	Задачи и особенности контроля за деятельностью МФО
1	Востребованные лидеры	Ориентация на докапитализацию за счет собственных источников (доходной части МФО)	Усиление контроля: - в области управления рисками; - над обеспечением территориального охвата деятельности; - над целевым использованием денежных средств; - нивелирование "болезней роста" (для вновь докапитализированных МФО)
2	Самодостаточные бизнес-единицы	Докапитализация нецелесообразна по причине достижения эффективной конкурентной позиции, соответствующей потребностям регионального рынка микрокредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятые граждане)	Усиление контроля над бюджетной и социальной эффективностью МФО, прежде всего за структурой портфеля в части предоставления микрозаймов приоритетным группам субъектов малого и среднего предпринимательства, самозанятым гражданам
3	Стратегически значимые отстающие МФО	Расширение возможностей поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства,	Усиление контроля над экономической эффективностью МФО, прежде всего за финансовым состоянием

		самозанятых граждан в условиях необходимости удовлетворения растущего спроса на доступные заемные средства	
4	Повышенное внимание	Докапитализация нецелесообразна. Ориентация на укрупнение и централизацию вокруг сильного регионального лидера (при возможности)	Введение системы сплошного мониторинга над деятельностью МФО

Приложение N 2
к Концепции развития государственных
микрофинансовых организаций,
утвержденной приказом
Минэкономразвития России
от 09.11.2020 г. N 745

**ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ
ОПЕРАЦИОННОЙ МОДЕЛИ ГОСУДАРСТВЕННОЙ МИКРОФИНАНСОВОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ (ДАЛЕЕ - МФО)**

Степень информатизации и процессов	Управление рисками	Основные процессы					Производительность
		Работа с залогом	Процедура оценки кредитоспособности	Работа с просроченной задолженностью	Процедура формирования кредитной заявки	Процедура рассмотрения на кредитном комитете	
<p>Высокая степень цифровизации процессов (свойственна для крупных МФО, так как требует высокого уровня эффективности сложившихся бизнес-процессов и затрат на их оцифровку)</p>	<p>Наличие системы управления рисками, (утвержденных и адаптированных с учетом специфики деятельности, положения о рисках, карты рисков, реестра рисков, обучения владельцев рисков работы с рисками). Зависит от стратегии риск-ориентированности МФО (рискованности сложившейся структуры портфеля) и предшествующей практики работы с рисками</p>	<p>Передача функции оценки на аутсорсинг (независимым оценщикам). При этом варианте затраты на оценку перекладываются на заемщика. Свойственна для МФО с маленькой капитализацией, не позволяющей поддерживать достаточный уровень операционных расходов или МФО на ранних стадиях жизненного цикла</p>	<p>Наличие стоп-факторов (отсутствие процесса восстановления или формализации финансовой деятельности заемщика (например, при упрощенной системе или патенте), в то же время наличие жестких маркеров на стадии отбора кредитной заявки (связаны с кредитной историей или прогнозом бизнеса). Как правило, такие МФО ориентированы исключительно на прибыльный бизнес с позитивной кредитной историей. Работа по выдаче необеспеченных микрозаймов</p>	<p>Активная модель работы с просроченной задолженностью. Предполагает постоянный автоматический мониторинг задолженности, ежедневное реагирование ответственных лиц с отчетом руководству, уведомление не только клиентов, но и поручителей о факте просроченной задолженности (чаще личное, чем автоматическое), написание досудебных претензий, личный контакт и совместная работа с судебными</p>	<p>Самостоятельная процедура формирования первичного пакета документов клиентом без помощи сотрудников МФО, возможна подача комплекта в электронном виде. Чаще характерна для повторных клиентов, знакомых с данной процедурой</p>	<p>Процедура рассмотрения кредитной заявки полностью реализуется самой МФО. Функция не включена в компетенцию вышестоящих наблюдательных (или) контролирующих органов. Дает возможность быстрого реагирования и при необходимости рассмотрения заявки "по требованию"</p>	<p>Ориентация на высокую производительность сотрудников. Система мотивации учитывает вклад каждого сотрудника в результаты деятельности и МФО, часть заработной платы сотрудника в результате деятельности и МФО, часть заработной платы связана с количеством и качеством выданных микрозаймов</p>

			предпочтительна только с повторными клиентами	приставами			
<p>Частичная цифровизация отдельных процессов (чаще всего процессы, связанные с управленческим или бухгалтерским учетом) (свойственна для средних МФО, так как возможна частичная оцифровка "лучших" процессов и поэтапное внедрение, не требующее сразу больших капитальных затрат)</p>	<p>Использование базового стандарта, разработанного саморегулируемой организацией, постепенная адаптация с учетом деятельности МФО. Зависит от стратегии риск-ориентированности МФО (рискованности сложившейся структуры портфеля) и предшествующей практики работы с рисками</p>	<p>Предоставление клиенту возможности выбора услуг профессиональных оценщиков, с которыми у МФО заключен долгосрочный договор. Это снижает стоимость затрат клиента на оценку, упрощает требование к оценке (отчету) самого оценщика и снижает риск выбора клиентом недобросовестного исполнителя. Средние или крупные МФО, реализующие стратегию минимизации рисков, имеющие хорошие бизнес-процессы, позволяющие в результате компенсировать увеличение времени оценки за счет передачи функции на</p>	<p>Формализованная скоринговая модель на основе сгенерированной отчетности клиента. Возможно наличие частично или полностью автоматизированной скоринговой модели в этом случае. Приближенная к банковским стандартам многофакторная скоринговая модель, требующая для реализации упрощенной формализованной бухгалтерской (финансовой) отчетности, формируемой кредитными экспертами в процессе рассмотрения заявки. Иногда используется только для отдельных высокорискованных продуктов.</p>	<p>Стандартная модель работы с просроченной задолженностью. Специалист осуществляет контроль за просроченностью согласно установленной процедуре, согласовывая с руководителем только момент обращения в суд. После передачи дела судебным приставам функция сводится к систематическому мониторингу</p>	<p>Кредитная заявка формируется с привлечением сотрудника МФО, в том числе на удаленных рабочих местах, активная помощь в сборе пакета документов. Применяется в основном для вновь обратившихся клиентов</p>	<p>Совместная процедура рассмотрения кредитной заявки с представителем наблюдательных (или) контролирующих органов. Как правило, осуществляется регулярно, однако существует практика "по требованию"</p>	<p>Ориентация на клиента. Отработка заявки по максимуму с каждым потенциальным заемщиком. Трудозатраты второстепенны. В приоритете - плановая структура портфеля</p>

		аутсорсинг	Сложилась у МФО с высокорискованным портфелем или МФО, работающими на высокорискованных сегментах (стартапы)				
Фрагментарная цифровизация отдельных элементов процессов (например, подача заявки, подбор кредитного продукта, оповещение о платежах и просроченной задолженности и др.) (свойственна для малых и средних МФО, так как возможна оцифровка наиболее трудозатратных функций, позволяющая достаточно быстро окупить затраты на их цифровизацию)	Формальное управление рисками (наличие положения, декларирование функций без их практической реализации в деятельности организаций). Зависит от стратегии риск-ориентированности МФО (рискованности сложившейся структуры портфеля) и предшествующей практики работы с рисками	Наличие профессионального специалиста по работе с залогом в штате МФО. Свойственна на ранних и поздних стадиях жизненного цикла МФО средних и крупных размеров. Причем на ранних стадиях, как правило, наемный сотрудник с опытом работы с залогом в банковских структурах, на поздних стадиях - специалисты, "выращенные" из кредитных специалистов и обученные МФО, знающие специфику МФО. Как правило, это МФО, ориентированные на снижение	Наличие скрининговой модели на основе отчетности клиента. Расчет ряда базовых показателей-индикаторов на основе существующей отчетности клиентов. Восстановление отчетности только при необходимости. Как правило ориентирована в большей степени на визуальную оценку фактического состояния бизнеса клиента (или его наличие)		Кредитная заявка формируется с помощью агентов или уполномоченных сотрудников органов местного самоуправления (по договоренности с МФО)	Дифференцированная процедура рассмотрения заявки на микрозайм. Требуют участия в кредитном комитете представителя наблюдательных (или) контролирующих органов либо сделки более определенной суммы микрозайма, либо сделки в рамках предоставления кредитных продуктов приоритетных групп субъектов малого и	Пассивная стратегия управления производственностью. Отсутствие системы мотивации и четких ключевых показателей эффективности (или) сотрудников в соответствии со стратегией формирования портфеля

		скорости прохождения кредитной заявки или с установленной датой ее рассмотрения				среднего предпринимательства	
Отсутствие элементов цифровизации		Простой залог оцениваются на местах, сложные объекты залога передаются на аутсорсинг					

Приложение N 3
к Концепции развития государственных микрофинансовых организаций, утвержденной приказом Минэкономразвития России от 09.11.2020 г. N 745

**ОЦЕНКА УРОВНЯ
ЗНАЧИМОСТИ КАНАЛА ГОСУДАРСТВЕННЫХ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ В РЕГИОНАЛЬНОЙ СИСТЕМЕ ПОДДЕРЖКИ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА
(ДАЛЕЕ СООТВЕТСТВЕННО - МФО, МСП)**

1. Параметризация по направлению "Степень развития системы МСП в субъекте Российской Федерации"

Показатель	Обоснование включения	Источник данных	Способ определения
------------	-----------------------	-----------------	--------------------

1.1 Сравнение темпов роста оборота МСП и валового регионального продукта (далее ВРП)	Опережающий темп роста оборота МСП по сравнению с ВРП свидетельствует о том, что МСП является одним из сложившихся драйверов развития субъекта Российской Федерации. Комментарий: чем больше данный показатель, тем более развита система МСП в субъекте Российской Федерации	Федеральная служба государственной статистики (Росстат). Данные на официальном сайте Росстата в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - официальный сайт Росстата)	Отношение темпов роста оборота МСП в текущем периоде (в %) к темпам роста ВРП в текущих основных ценах в предыдущем периоде (%)
1.2 Доля занятых в секторе МСП в общей структуре занятых в субъекте Российской Федерации	Отражает место сектора МСП в экономике субъекта Российской Федерации и вклад данного сектора в создание рабочих мест. Комментарий: чем больше данный показатель, тем более развита система МСП в субъекте Российской Федерации	Росстат. Субъекты Российской Федерации, данные на конец отчетного периода (года). Данные на официальном сайте Росстата	Отношение среднесписочной численности работников (без внешних совместителей) в секторе МСП (в тыс. человек) к численности занятых в возрасте 15 - 72 лет в субъекте Российской Федерации (тыс. человек)
1.3 Средний потенциальный размер поддержки через канал МФО	Отражает потенциальную мощность существующего канала МФО в субъекте Российской Федерации - текущий возможный объем государственных ресурсов в системе МФО субъекта Российской Федерации в расчете на одного потенциального заемщика (субъекта МСП, физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем и применяющим специальный	Количество субъектов МСП в субъекте Российской Федерации - данные единого реестра субъектов МСП, ведение которого осуществляется федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах (далее - единый реестр субъектов МСП). Количество самозанятых граждан, вставших на учет в качестве налогоплательщика в	Отношение суммарного объема капитализации по всем МФО в субъекте Российской Федерации (в тыс. рублей) к количеству субъектов МСП, самозанятых граждан в субъекте Российской Федерации (ед.)

	налоговый режим "Налог на профессиональный доход" (далее - самозанятый гражданин). Комментарий: чем больше данный показатель, тем более развита система поддержки МСП через МФО в субъекте Российской Федерации	федеральном органе исполнительной власти, уполномоченном по контролю и надзору в области налогов и сборов, с использованием мобильного приложения "Мой налог", подключенного к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Объем капитализации МФО - отчетные данные субъектов Российской Федерации	
--	---	---	--

2. Параметризация по направлению "Уровень степени развития банковской системы для удовлетворения потребностей субъектов МСП в субъекте Российской Федерации"

Показатель	Обоснование включения	Источник данных	Способ определения
2.1 Средний размер кредита, предоставленного субъекту МСП, в субъекте Российской Федерации	Отражает сложившейся уровень спроса на кредитные продукты в субъекте Российской Федерации. Предполагается, что чем меньше средний размер кредита, тем менее обеспечен клиент. Косвенно отражает возможность использования субъектами МСП кредитных продуктов банков с точки зрения их платежеспособности (платежеспособный спрос)	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, - данные Центрального банка Российской Федерации. Количество субъектов МСП в субъекте Российской Федерации - данные единого реестра субъектов МСП	Отношение объема кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, (в тыс. рублей) к количеству субъектов МСП в субъекте Российской Федерации (ед.)
2.2. Уровень закредитованности, сложившийся в субъекте Российской Федерации	Отражает сложившийся уровень спроса на кредитные продукты в субъекте Российской Федерации. Является индикатором	Объем кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и драгоценных металлах, - данные Центрального банка	Отношение объема кредитов, предоставленных субъектам МСП в рублях, иностранной валюте и

	<p>излишней долговой нагрузки. Комментарий: чем больше данный показатель, тем более развита банковская система в субъекте Российской Федерации. Банковская система активно выполняет функцию кредитования, перенасыщение может привести к лишней долговой нагрузке</p>	<p>Российской Федерации. Оборот субъектов МСП - данные на официальном сайте Росстата</p>	<p>драгоценных металла (в тыс. рублей) к обороту субъектов МСП (в тыс. рублей)</p>
<p>2.3. Уровень конкуренции в банковском секторе</p>	<p>Характеризует степень развития и уровень конкуренции в банковском секторе субъекта Российской Федерации. Показывает количество субъектов МСП, приходящихся на одну кредитную организацию. Комментарий: чем больше данный показатель, тем менее развита банковская система в субъекте Российской Федерации, ниже уровень конкуренции</p>	<p>Количество субъектов МСП в субъекте Российской Федерации данные единого реестра субъектов МСП. Количество действующих кредитных организаций - данные Центрального банка Российской Федерации</p>	<p>Отношение количества субъектов МСП в субъекте Российской Федерации (в ед.) к количеству действующих кредитных организаций, обособленных и внутренних структурных подразделений действующих кредитных организаций (филиалов) в территориальном разрезе (ед.)</p>