

Алчность засела в тени

25% микрофинансовых организаций, исключенных из реестра ЦБ, продолжают работать вне закона. Ведь за нарушение предусмотрены лишь штрафы — от 200 до 500 тыс. рублей, и то только по представлению прокурора

Однако Банк России пристально следит за рынком микрофинансирования и контролирует ситуацию в интересах добросовестных заемщиков.

Весной ЦБ на платформе Яндекса запустил проект по выявлению «серых» МФО. Система автоматически выявляет страницы, где рекламируются микрозаймы и предложения о привлечении средств граждан. Сверка их с реестром ЦБ позволяет выявить нелегальных кредиторов. По итогам I квартала ЦБ «отловил» около 250 таких организаций, о чем сообщил в правоохранительные органы. Те, однако, разводят руками: существенно повлиять на ситуацию невозможно, слишком лояльное наказание. А потому займы до зарплаты по-прежнему процветают: одни дают, другие — берут.

Займы до зарплаты

Согласно поправкам в законодательство, предоставляющие займы до зарплаты МФО делятся на две категории: микрофинансовые компании (с капиталом не менее 70 млн рублей) и микрокредитные компании. Микрофинансовые компании могут привлекать средства от неограниченного круга лиц и выдавать займы на сумму до 1 млн рублей. Микрокредитные компании могут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тыс. рублей.

По статистике ЦБ, на рынке МФО сегмент «займы до зарплаты» составляет 18%. Это займы в сумме до 30 тыс. рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий одного месяца, чаще — на 1-2 недели. Ставки по таким займам, безусловно, высокие, впрочем, как и во всех странах, где существует подобный продукт. Например, в Великобритании, в странах Северной Европы ставки колеблются от 1% до 2% в день.

Совместно со специалистами Центробанка России по Тверской области мы подготовили ответы на вопросы читателей еженедельника «Афанасий-бизнес»

На что следует обратить внимание при выборе МФО?

Нужно проверить наличие МФО в реестре. Полный Государственный реестр микрофинансовых организаций есть на сайте Банка России www.cbr.ru. Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО и во всех местах оказания услуг, в том числе на сайте в интернете.

Если МФО является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО), это дополнительная гарантия добросовестности компании. Информация о том, входит ли компания в СРО, как правило, размещена на сайте компании. Информация о перечне СРО размещена на официальном сайте Банка России.

Каждая МФО обязана соблюдать закон о потребительском кредитовании (ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). В частности, использовать для выдачи займов гражданам единую табличную форму договора.

Каждая МФО обязана проинформировать гражданина до получения им микрозайма об условиях договора микро-

Причина, прежде всего, в затратах на обслуживание займа. Для сохранения конкурентного преимущества этого продукта оценка заемщиков и выдача займов производится очень оперативно, поэтому риск невозврата высокий.

Само название «займы до зарплаты» говорит о том, что это средства, которые потребители берут на короткий срок, на покрытие экстренных расходов, когда проблему важно решить сегодня, а не завтра. А при коротких сроках пользования займом действительная переплата составит, конечно, не 700% годовых, а значительно меньше, что в сочетании с небольшой суммой займа может быть приемлемой для заемщика. Проблемы начинаются, когда человек не может вовремя вернуть такой заем, пользуется деньгами уже не несколько дней или даже недель, а месяцы или годы. Тогда размер его долга может очень сильно увеличиться и стать непосильным.

Для того чтобы избежать такой ситуации, с 29 марта 2016 года поправки к 151-ФЗ «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» устанавливаются ограничения предельного размера долга. Совокупный размер процента не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга займа. Однако в эту сумму не входят штрафы и пени за просроченные платежи. С 1 января 2017 года ограничение по процентам станет трехкратным, а для тех граждан, кто по разным причинам не может обслуживать долг, — двукратным, а штрафы и пени будут включены в это ограничение.

Как считают в ЦБ, мера, связанная с ограничением предельного размера долга, защитит потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности.

Онлайн-кредитование

Новые поправки относительно предельной суммы долга касаются и онлайн-кредитования. И займы, предоставляемые гражданам через интернет, и займы, выдаваемые в офисе микрофинансовой компании, регулируются едиными нормами законодательства о потребительском кредитовании. Различие состоит в форме обслуживания клиентов.



При оформлении онлайн-займов существует риск неправильной идентификации клиента (когда человек пытается оформить заем под чужим именем). Чтобы минимизировать такую возможность, с 29 марта 2016 года микрофинансовые организации, выдающие онлайн-займы, могут проводить упрощенную идентификацию клиентов при заключении договоров на сумму не более 15 тыс. рублей. При этом микрофинансовые компании могут поручить проведение такой идентификации кредитной организации, например, банку. А микрокредитные организации этой возможности не имеют и должны проводить идентификацию клиента самостоятельно. В свою очередь, банк может проводить упрощенную идентификацию с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия или единой системы идентификации и аутентификации Минкомсвязи. Эти системы запрашивают соответствующие базы данных, в том числе базы Пенсионного фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования, чтобы проверить, действительно ли этот человек тот, за кого себя выдает.

Процедура подтверждения подлинности довольно сложна. Это не только проверка достоверности паспорта, но и обязательно использование второго верификатора, которым может служить, например, номер мобильного телефона. Чело-

век должен подтвердить, что это он, с помощью отправленного кода, как это происходит, например, при оплате в интернете с банковской карты. То есть для идентификации используется как минимум два, а иногда и три независимых признака. Если они все совпадают, можно считать идентификацию достаточной. Если один из этих признаков не совпадает, она считается несовершенной, и выдавать такому потребителю заем будет нельзя.

Необходимо отметить, что онлайн-займы потенциально дешевле займов, выдаваемых в офисах компаний.

Вклады в МФО

ЦБ обращает внимание: никаких вкладов микрофинансовых организации привлекать не имеют права. Гражданин, если он не учредитель МФО, может инвестировать в микрофинансовую организацию сумму не менее 1,5 млн рублей по договору займа. Нужно понимать при этом, что инвестиции не застрахованы государством. И больший по сравнению с банковским процент означает и больший риск. Кстати, привлекать инвестиции граждан смогут только крупные устойчивые микрофинансовые компании (МФК) с достаточным размером капитала — не менее 70 млн рублей. Кроме того, устойчивость такой МФК будет контролироваться по шести экономическим показателям. Если регулятор сочтет компа-

нию недостаточно прозрачной и устойчивой, она потеряет право привлекать средства граждан, не являющихся ее учредителями, а также выпускать облигации.

В случае когда компания исключается из реестра МФО (например, за неоднократные нарушения), а у нее остаются обязательства перед сторонними инвесторами — физическими лицами, вводится процедура ее принудительной ликвидации при участии Банка России. Если МФК обанкротилась, то требования таких инвесторов по сумме основного долга до 3 млн будут погашаться в приоритетном порядке.

Занимая, проверяй

Что нужно запомнить гражданам: следует обязательно проверить наличие МФО, услугами которой вы собираетесь воспользоваться, в Государственном реестре микрофинансовых организаций на сайте Банка России www.cbr.ru. К сожалению, недобросовестные компании могут и после исключения из реестра пытаться выдавать и привлекать займы. Проблема в том, что за деятельностью «серых» кредиторов Банк России не надзирает. Потребитель финансовых услуг, обращаясь в такую «замаскированную» компанию, может столкнуться с различными трудностями — от завышенных ставок и огромных штрафов до криминальных методов возврата долга.

Елена ИВАНОВА

займа, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

Каждая МФО обязана дать время на раздумье — вы можете заключить договор займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после обращения в офис организации за займом.

Ставки по займам в МФО достаточно высоки. На что обратить внимание при заключении договора, чтобы выбрать оптимальные условия?

Сравнивайте условия МФО. Каждая МФО обязана раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами. Сравните проценты переплаты за пользование деньгами различных МФО, вы сможете узнать, какой заем обойдется вам дешевле. Подписав договор займа, вы соглашаетесь со всеми его условиями, в том числе с размером процентной ставки за пользование займом, и тем самым берете на себя обязательство исполнить договор на согласованных в нем условиях.

По договорам микрозайма, заключенным не раньше 29 марта 2016 года, сумма начисленных по договору процентов не может превышать четырехкратного размера суммы

займа. Однако в эту сумму не входят штрафы и пени за просроченные платежи. С 1 января 2017 года ограничение по процентам станет трехкратным, а для тех граждан, кто по разным причинам не может обслуживать долг, — двукратным, а штрафы и пени будут включены в это ограничение.

Как спланировать погашение микрозайма?

Тщательно выбирайте срок и сумму займа. Не берите микрозаем, если вы не уверены, что сможете отдать все заемные средства вовремя.

Предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не должна превышать 30-40% ваших ежемесячных доходов.

Если у вас есть возможность выбрать удобную вам дату погашения, выбирайте дату после ожидаемой даты зарплаты, например, через 3-4 дня, — это позволит вам воспользоваться удобными методами погашения, и перечисленные средства поступят в срок на счет МФО.

Если вы выплачиваете сразу несколько кредитов или займов, спланируйте платежи по ним в разные части месяца, чтобы распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой.

Все ответы на вопросы по теме МФО читайте на сайте www.afanasy.biz