

## **Имидж микрофинансовых организаций: стереотипы и реальность**

На сегодняшний день у микрофинансовых организаций в России сложился не самый хороший имидж. Расхожий стереотип: когда человек пользуется услугами МФО - то остается и без денег, и в долгах.

Однако рынок микрофинансирования - это существенная часть финансовой системы страны. МФО финансируют проекты в сфере малого и среднего предпринимательства, а также выдают потребительские микрозаймы без обеспечения, в том числе на короткий срок и на незначительные суммы. Микрофинансовые организации принимают решения о выдаче займов достаточно оперативно. Таким образом, рынок микрофинансирования играет, в том числе, социально значимую роль, обеспечивая доступность финансовых услуг.

### **МФО - финансовый инструмент, которым нужно уметь пользоваться. Откуда берутся риски?**

МФО - это бизнес. И как в любом бизнесе, чем выше риски, тем выше ставка. В банке для физлиц ставки ниже, но заемщика проверяют дольше и в кредите могут отказать по большому числу причин.

Для получения займа на короткий срок и без обеспечения можно воспользоваться услугами МФО. Однако любым инструментом необходимо пользоваться разумно.

Преимущества «займов до зарплаты»: быстрота оформления, небольшие суммы, нужен только паспорт, доступен гражданину с невысоким или неофициальным доходом, с плохой кредитной историей или вовсе без нее.

«Займы до зарплаты» берутся на очень короткий срок. Именно поэтому они выдаются под 1-2% в день. Если человек вернет заем вовремя - за пользование деньгами он заплатит немного. Но важно правильно оценивать собственные возможности и просчитывать риски, чтобы не допускать просрочки.

Причинами закредитованности гражданина, как правило, являются постоянная нехватка денег, желание сделать дорогостоящую покупку, отсутствие возможности вернуть долг в срок, попытка погасить проценты по займу новым заемом или вообще отсутствие намерения возвращать долг.

Заемщик также должен четко планировать погашение займа, основываясь на постоянном доходе; сразу сообщать МФО ~о возникновении причин, препятствующих погашению займа в срок (болезнь, потеря работы); сохранять все документы о сделанных платежах. Также заемщик может вернуть заем досрочно, письменно уведомив МФО не менее чем за 10 дней.

Также важно знать, что деньги, размещенные в МФО - это не вклад, а инвестиция. Они не защищены программой страхования вкладов. От сторонних физических лиц имеет право принимать инвестиции только МФК и в сумме не менее 1,5 млн рублей. Если вам предлагают разместить небольшие суммы денег и/или под высокий процент - перед вами, вероятно, «финансовая пирамида».

## **Банк России защищает права граждан**

Банк России ограничил полную стоимость кредита (ПСК) - ее среднерыночное значение рассчитывается один раз в квартал, и это среднерыночное значение нельзя превышать больше чем на треть.

С 1 января 2017 года регулятор ограничил сумму процентов трехкратным размером - начисляемые проценты не могут превышать сам заем более чем в три раза. Если возникнет реальная просрочка погашения долга заемщиком, то ограничение по процентам составит двукратную сумму непогашенной части займа.

С 29 марта 2017 года Банк России разделил МФО на Микрофинансовые (МФК) и Микрокредитные (МКК) компании. МФК получили право привлекать займы от физических лиц (на сумму не менее 1,5 млн рублей), предоставлять потребительские микрозаймы физлицам (до 1 млн рублей), выпускать облигации. МКК могут предоставлять потребительские микрозаймы физлицам (до 500 тыс. рублей), однако не имеют права привлекать займы от физических лиц и выпускать облигации.

В настоящее время создана и развивается система саморегулирования, согласно которой Банк России не осуществляет непосредственный надзор за соблюдением МКК профильного законодательства. Этот контроль осуществляют СРО, членами которых являются МКК. СРО устанавливают базовые стандарты ведения бизнеса и защиты прав потребителя, требования к которым (к стандартам) разрабатывает Банк России. Так, одним из требований является уведомление заемщика при заключении договора обо всех платежах по займу (полную стоимость кредита в годовых процентах) - эта информация должна быть размещена в правом верхнем углу договора.

Если у гражданина возникают проблемы с микрофинансовой организацией, которая есть в реестре - следует направлять жалобу в Банк России. Это можно сделать на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), в разделе «Интернет-приемная».

## **Нелегальные кредиторы, финансовые пирамиды и коллекторы**

Важно помнить, что статус МФО имеют только те организации, которые есть в государственном реестре микрофинансовых организаций на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). Кроме того, она обязательно должна являться членом саморегулируемой организации (СРО). Если организация называет себя микрофинансовой, но в госреестре ее нет - это, с большой вероятностью, нелегальный кредитор или «финансовая пирамида». Нелегальных кредиторов часто путают с МФО, так как бывает, что МФО вывели из реестра, а они продолжают свою деятельность или размещают в офисах поддельные сертификаты. Поэтому, прежде чем брать заем в МФО, нужно каждый раз проверять наличие ее в госреестре на сайте Банка России.

Нелегальные кредиторы представляют опасность, так как не являются участниками рынка МФО, их деятельность не регулируется и не контролируется Банком России. Получение займа в организации, не имеющей статуса МФО или размещение инвестиций в такой организации - ничем не оправданный риск. Гражданин рискует оказаться должным астрономическую сумму и стать

впоследствии жертвой незаконных методов взыскания долга. Для того, чтобы очистить рынок от нелегальных кредиторов Банк России выявляет их и передает эти сведения в правоохранительные органы.

Что касается деятельности коллекторов - их неправомерные действия часто ошибочно приписывают МФО. Есть МФО, которые самостоятельно занимаются сбором задолженностей, и есть МФО, которые передают свои долги коллекторам. Деятельность по взиманию просроченной задолженности регламентируется жесткими стандартами. Если коллекторы нарушают - это вина не МФО, а коллекторов. И претензии следует направлять в правоохранительные органы.