

# КАК МЕНЯЕТСЯ СФЕРА УСЛУГ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ «ЗАЙМОВ ДО ЗАРПЛАТЫ»

**МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ (МФО) – ДОСТАТОЧНО МОЛОДОЙ СЕКТОР ОТЕЧЕСТВЕННОГО ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ПОЛУЧИВШИЙ РАЗВИТИЕ В РОССИИ ОКОЛО 10 ЛЕТ НАЗАД. СОВСЕМ НЕДАВНО, В МАРТЕ ЭТОГО ГОДА, ВСТУПИЛИ В СИЛУ ПОПРАВКИ К ЗАКОНУ О МИКРОКРЕДИТОВАНИИ, ПРИЗВАННЫЕ ЗАЩИТИТЬ ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ МФО. НА ВОПРОСЫ О ТОМ, ЧТО ПРОИСХОДИТ НА РЫНКЕ МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ И КАК МЕНЯЕТСЯ СФЕРА УСЛУГ ПО ПРЕДОСТАВЛЕНИЮ «ЗАЙМОВ ДО ЗАРПЛАТЫ» ОТВЕТИЛ УПРАВЛЯЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ ПО ИВАНОВСКОЙ ОБЛАСТИ ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ ПО ЦЕНТРАЛЬНОМУ ФЕДЕРАЛЬНОМУ ОКРУГУ ДМИТРИЙ НИКОЛАЕВ.**



**Дмитрий Николаев,**  
управляющий Отделением по Ивановской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу

**– Откуда берутся такие высокие процентные ставки по займам, которые выдают микрофинансовые организации? Ведь в банке возможно получить кредит под 17% годовых?**

На самом деле основная часть займов выдается предпринимателям, представителям малого и среднего бизнеса, под ставки от 10% годовых (такая величина достигается благодаря программам господдержки) и гражданам по ставкам от 40% годовых.

Лишь около пятой части всех выдаваемых займов приходится на так называемые «займы до зарплаты» – займы в сумме до 30 тыс. рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще – на 1-2 недели.

«Займы до зарплаты», хоть и самые маленькие в объёме, но самые заметные среди всех упомянутых сегментов рынка микрофинансовых организаций, и привлекают, наверное, самое большое внимание общественности.

Что касается ставок по «займам до зарплаты», то они, безусловно, высокие. Но такие ставки везде, где этот продукт существует. В Британии, в Северной Европе, например, ставки колеблются от 1% до 2% в день.

**– Неужели нельзя сделать ставку по «займам до зарплаты» ниже? Ведь взяв небольшую сумму под 200% годовых придется выплатить несоизмеримо больше?**

Величина процентной ставки по займам до зарплаты обусловлена, прежде всего, затратами на обслуживание займа. Для сохранения конкурентного преимущества этого продукта оценка заемщиков и выдача займов должна производиться крайне оперативно, поэтому риск невозврата высокий.

Само название «займы до зарплаты» говорит о том, что это средства, которые заемщики берут на короткий срок на покрытие каких-то экстренных расходов, когда проблему важно решить сегодня, а не завтра.

В этом случае при коротких сроках пользования займом действительная переплата составит, конечно, не 700% годовых, а

значительно меньше, что в сочетании с небольшой суммой займа может являться приемлемым для заемщика.

Проблемы начинаются, когда человек, взяв такой заём, не может его вовремя вернуть, и у него возникает просрочка. И когда он по факту пользуется этим займом уже не несколько дней или даже неделя, а месяцы или годы, то действительно, размер его долга может очень сильно увеличиться. Но до определенного предела, ограниченного законодательством.

**– Если есть предел, то каков он? Кто защитит потребителя, если сумма долга станет просто огромной?**

Для того чтобы избежать бесконечного роста суммы долга, с 29 марта 2016 г. поправками к Закону 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.

Мера, связанная с ограничением предельного размера долга, не только защищает потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности, но и сообщает кредиторам, что бизнес-модели, в которых просрочка даёт большой вклад в доход, являются неприемлемыми с точки зрения регулятора.

Компании, которые пытаются на этом зарабатывать, не смогут этого делать. Им придётся либо перестраивать бизнес в пользу более социального подхода, либо, возможно, уходить с этого рынка. У Банка России нет задачи развивать рынок ради рынка – регулятор стоит на защите интересов потребителя финансовой услуги.

**– Можно ли получить заем через интернет, чем он будет отличаться от займа, полученного в офисе МФО? Насколько это безопасно, какие там риски? Может ли кто-то получить заем на имя гражданина без его ведома?**

Что касается онлайн-кредитования, то, прежде всего, необходимо отметить, что займы, предоставляемые гражданам через Интернет, и займы, выдаваемые в офисе микрофинансовой компании, регулируются едиными нормами законодательства о потребительском кредитовании. В том числе на них будут распространяться и все ограничения по предельному размеру долга, о которых уже было сказано. Различие состоит в форме обслуживания клиентов.

У всего, что связано с удаленным обслуживанием, в том числе и через интернет, есть свои риски, и главным из них является риск неправильной идентификации клиента, когда один человек выдает себя за другого и пытается получить деньги взаймы.

**– Как МФО будут отличать реального человека, который хочет получить заем от злоумышленника? А процентные ставки по таким займам останутся на прежнем уровне?**

С 29 марта этого года законодательство устанавливает единые правила для всех участников онлайн кредитования.

Во-первых, право выдавать онлайн-займы будет дано только крупным микрофинансовым организациям, которые смогут получить статус микрофинансовой компании. Для этого у них должен быть капитал не менее 70 млн рублей, и они должны соответствовать ряду других требований.

Во-вторых, сумма онлайн-займов будет ограничена 15 тыс. рублей, чтобы не создавать больших рисков для всех сторон.

И в-третьих, для идентификации клиентов микрофинансовые компании будут привлекать банки, имеющие генеральную лицензию и удовлетворяющие жестким требованиям. В свою очередь банк может проводить упрощенную идентификацию с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия или единой системы идентификации и аутентификации Минкомсвязи. Там довольно сложная процедура подтверждения подлинности, не только проверка достоверности паспорта, но и обязательно второй верификатор, которым может служить, например, номер мобильного телефона. То есть для идентификации используется как минимум два, а иногда и три независимых признака. 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.

**– Можно ли в МФО открыть вклад и получать по нему высокие проценты? А если МФО обанкротится, то будет ли выплачена страховая сумма, как это происходит с банками?**

Никаких вкладов микрофинансовые 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. Иными словами, если это не единственные сбережения гражданина, а полтора миллиона рублей, которыми он готов рискнуть, тогда МФО является одним из доступных ему финансовых инструментов.

**– Все ли МФО могут привлекать займы? Если вложить в МФО свои деньги, и они не защищены государством, а эта организация исчезла или обанкротилась, каким способом можно получить свои сбережения назад?**

Чтобы защитить инвестора, поправки в Закон 151-ФЗ, вступающие в силу 29 марта этого года, предполагают разделение микрофинансовых организаций на два вида – микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Только микрофинансовые компании (далее – МФК) с собственным капиталом не менее 70 млн. рублей будут иметь право привлекать инвестиции от граждан в сумме не менее 1,5 млн рублей, а также выдавать микрозаймы в сумме до 1 млн рублей. Микрокредитные компании, в свою очередь, не имеют права привлекать инвестиции от граждан, не являющихся их учредителями, микрозаймы могут предоставлять лишь на сумму до 500 тыс. рублей.

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 трех миллионов будут погашаться в приоритетном порядке. ■