

*Основной посыл поправок к закону 151-ФЗ об МФО заключается в том, что Банк России намерен пристально следить за рынком микрофинансирования, контролировать ситуацию в этой сфере и защищать добросовестных заемщиков.*

1. Рынок микрофинансовых организаций состоит из трёх разных сегментов:

– 38% составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей. Благодаря программам господдержки ставки в этом сегменте от 10% годовых;

– 44% – это потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых;

– и, наконец, 18% приходится на так называемые «займы до зарплаты» – займы в сумме до 30 тысяч 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 и, конечно, внимание СМИ.

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.

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 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 недель, а месяцы или годы, то действительно, размер его долга может очень сильно увеличиться и стать непосильным.

2. Для того чтобы избежать такой ситуации, с 29 марта 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 пытались на этом зарабатывать, с 29 марта уже не могут этого делать. Им пришлось либо перестраивать бизнес в пользу более социального подхода, либо уходить с этого рынка. У Банка России нет задачи развивать рынок ради рынка – регулятор стоит на защите интересов потребителя финансовой услуги.

3. 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 в займы.

Сейчас выдача онлайн-займов производится компаниями в меру собственного понимания о том, как это делать. Одни идентифицируют заемщиков по банковской карте, другие – по номеру счета, третьи – по каким-то еще признакам. Но риски существуют, и есть жалобы, когда потребитель заявляет, что он не брал оформленный на него заем. И выяснить, действительно ли он его брал или нет, очень сложно.

С 29 марта законодательство установило единые правила для всех участников онлайн кредитования.

Во-первых, право выдавать онлайн-займы дано только крупным микрофинансовым организациям, которые смогли 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 ограничена 15 тысячами рублей, чтобы не создавать больших рисков для всех сторон.

И в-третьих, для идентификации клиентов микрофинансовые компании привлекают 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. 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 он себя выдает.

Там довольно сложная процедура подтверждения подлинности, не только проверка достоверности паспорта, но и обязательно второй верификатор, которым может служить,

например, номер мобильного телефона. И человек 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.

4. К вопросу про вклады в МФО: никаких вкладов микрофинансовые организации привлекать не имеют права. Гражданин, если он не учредитель МФО, может инвестировать в микрофинансовую организацию сумму не менее 1 млн. 500 тыс. 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. Более того, чтобы защитить инвестора, поправки в закон 151-ФЗ, вступившие в силу 29 марта этого года, предполагают разделение микрофинансовых организаций на два вида – микрофинансовые компании и микрокредитные компании. Привлекать инвестиции граждан смогут только крупные устойчивые микрофинансовые компании (МФК) с достаточным размером капитала – не менее 70 миллионов рублей. Кроме того, устойчивость такой МФК будет контролироваться по шести экономическим показателям, и если регулятор сочтет компанию 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 трех миллионов будут погашаться в приоритетном порядке.

Что нужно запомнить гражданам: согласно поправкам в законодательство, только микрофинансовые компании с собственным капиталом не менее 70 миллионов рублей имеют право привлекать инвестиции от граждан в сумме не менее 1,5 миллиона 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 тысяч рублей.