**Публикации в региональных СМИ, представленные в номинации**

**«Финансовое просвещение»**

# №5.1 Микрофинансовый кошмар: что нужно знать про МФО?

***Новый год и длинные выходные — время дополнительных расходов на подарки, продукты и развлечения. Деньги на это в личном или семейном бюджете есть не всегда, и люди готовы брать займы ради ярких новогодних впечатлений. Количество заявок в кредитных организациях перед праздниками традиционно увеличивается на 20–30%. Разберемся, стоит ли обращаться за займом в микрофинансовые организации (МФО).***

**Различия МФО и банков**

Если поверхностно сравнить банки и МФО, покажется, что большой разницы между ними нет. Те и другие предоставляют денежные средства на ограниченный срок и получают за это проценты. Но между этими кредитными организациями есть отличия, о которых знают не все.

**Регулирование.** У банков и МФО разный правовой статус. Банковская деятельность регулируется законом №395-1-ФЗ, и для ее осуществления нужна лицензия Банка России. Микрофинансовые организации контролируются законом №151-ФЗ. Лицензия для выдачи микрозаймов не требуется, но нужна регистрация в государственном реестре МФО.

**Виды деятельности.** Банковская лицензия дает право на осуществление целого перечня видов деятельности: открытие счетов юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, привлечение вкладов и депозитов, кредитование в национальной и иностранной валюте, предоставление гарантий и др. Это делает банки универсальными игроками на финансовом рынке. МФО в этом отношении скромнее — они специализируются на выдаче займов до 1 млн. рублей в национальной валюте физическим лицами и ИП.

**Кредиты и займы.** Банки выдают кредиты, а МФО — микрозаймы. Оформление кредита занимает несколько дней и включает в себя проверку кредитной истории и платежеспособности, часто предполагает залог или поручительство. Решение о выдаче микрозайма принимается в течение одного дня и требует меньше документов, заявку можно подать через интернет, и шанс на отказ ниже — в среднем по России процент отказа банков доходит до 40%, а МФО отказывают клиентам только в 20% случаев.

**Суммы и сроки.** Банковские кредиты обычно выдаются на срок от полугода и на сумму от 60 000 рублей. МФО готовы выдавать займы в несколько тысяч рублей на срок до одного месяца. Иными словами, в банке нельзя взять 5000 рублей на десять дней, а в МФО — можно.

**Проценты.** МФО работают с малыми суммами и короткими сроками, поэтому для обеспечения прибыли они устанавливают высокие процентные ставки. Если средний процент по потребительским кредитам в банках — 20% годовых, то в МФО эта цифра доходит до 800%. Еще одна причина столь высоких процентных ставок в микрофинансовых организациях — риски, заложенные в стоимость. МФО проверяют клиентов не так тщательно, как банки, поэтому риск невозврата выше, и чтобы избежать убытков, они устанавливают высокую цену на свои услуги.

**Почему МФО набирают популярность**

По данным ЦБ РФ за последний год суммарный объем микрозаймов в России вырос на 32%, а количество клиентов МФО увеличилось на 78%. Такой впечатляющий рост популярности микрофинансовых организаций вызван несколькими факторами.

**Простота и скорость** — получить деньги в МФО можно намного быстрее и с меньшим количеством документов, чем в банке. Часто для получения микрозайма нужен только паспорт. Решение по каждому клиенту принимается за несколько минут (или часов), что особенно важно, когда деньги нужны срочно.

**Удобство** — не нужно несколько раз ездить в банк, во многих МФО заявка подается через онлайн-форму, а деньги зачисляются на любую банковскую карту. Получить кредит наличными также можно за одно посещение офиса.

**Лояльность** — в условиях общей экономической нестабильности не все люди обладают хорошей кредитной историей и гарантированной платежеспособностью. Для банков недопустимо выдавать кредит без гарантии его возврата, а МФО оценивают клиентов более лояльно (мы уже говорили про компенсацию рисков высокими процентами).

**Перекредитование** — непогашенные кредиты по данным НБКИ есть у 45 миллионов россиян, а общая задолженность населения перед кредитными организациями составляет рекордные 11 трлн. рублей. Чтобы не допустить просрочек и ухудшения кредитной истории люди иногда вынуждены обращаться в МФО. Например, очередной платеж по кредиту через 2 дня, а зарплату задерживают на неделю — на пять дней приходится брать заем в микрофинансовой организации.

**Рост доверия** — государство постепенно вводит МФО в правовое поле, что делает этот рынок более прозрачным. Микрофинансовые организации сотрудничают с Банком России и НБКИ, создают саморегулируемые организации (СРО), ведут отчетность. Мошенников и сомнительных организаций становится меньше, а к оставшимся на рынке надежным компаниям растет доверие.

**Плюсы и минусы**

Отношение к МФО разное: одни полностью их отрицают, приравнивая к мошенникам, другие используют как финансовый инструмент для покрытия текущих потребностей, а кто-то не представляет жизни без постоянного кредитования в МФО.

Если объективно оценить микрофинансовые организации, у них найдутся и плюсы, и минусы. Начнем с положительных моментов.

С помощью МФО можно совершить выгодные покупки. Например, вам срочно нужна стиральная машина, и вы нашли акцию с экономией 5000 рублей. Но свободных денег нет, до зарплаты несколько дней, а акция заканчивается сегодня. Нужную сумму можно взять в МФО. И если проценты до зарплаты составят 2000 рублей, вы сэкономите 3000.

Можно покрыть срочную потребность в деньгах, например, на лечение или ремонт автомобиля. Но в этом случае нужно точно рассчитывать свои возможности по погашению займа.

Еще один важный плюс — возможность полного досрочного погашения без применения штрафных санкций. В банках часто договор заключается таким образом, что досрочно погасить кредит сложно.

Теперь разберемся с минусами, которые могут перечеркнуть все положительные моменты и сделать сотрудничество с МФО настоящим кошмаром.

Главный недостаток микрозаймов — огромные проценты. В рекламе МФО указывают проценты за один день. На первый взгляд процентная ставка 1% в день кажется незначительной, но в пересчете на годовые проценты — это уже 365%. Ни в одном банке таких высоких ставок нет.

Еще один негативный фактор — это штрафы и пени, которые МФО начисляет за просрочку. И если максимальная сумма процентов регулируется законом и не может превышать сумму основного долга более, чем в три раза, то штрафы начисляются на усмотрение МФО и могут превышать сумму процентов.

Микрозаймы опасны с психологической точки зрения. Легкость получения денег создает иллюзию того, что их не нужно возвращать. Но это не так. При трехмесячной просрочке МФО передают должников коллекторским агентствам, которые используют весь спектр законных (а порой и незаконных) инструментов для возврата долга.

Совокупность этих факторов может привести к «долговому рабству» — ситуации, в которой должник вынужден брать новые микрозаймы, чтобы покрыть проценты и штрафы по старым. Задолженность растет очень быстро, и погасить ее без посторонней помощи становится все сложнее с каждым днем.

**Как правильно использовать МФО**

Правильное использование микрозаймов делает их полезным финансовым инструментом. Сформулируем основные правила:

1. Уверенность в возможности погашения долга в срок — это самое важное правило. Если вы не уверены на 100% в том, что сможете вовремя рассчитаться с МФО, не берите микрозайм.
2. Наличие точной цели займа — не берите деньги, чтоб пару дней «красиво пожить». Обращаться в МФО стоит, только если деньги вам действительно нужны на что-то важное.
3. Выбор проверенных и надежных МФО — убедитесь, что микрофинансовая организация есть в реестре ЦБ (это можно сделать [здесь](https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/)); почитайте отзывы в интернете; проверьте, состоит ли МФО в СРО.
4. Выбор лучших условий займа — внимательно изучите договоры займа в разных МФО, обратите внимание на все существенные моменты (сроки погашения, размер штрафов, полная стоимость займа, способы погашения, возможность продления или досрочного погашения займа) и выберите то, что вам лучше всего подходит.

В любом случае не злоупотребляйте микрозаймами. Даже если вы успешно погасили один или два займа, не стоит регулярно их брать. Никто не застрахован от болезни или резкого снижения дохода, а займы нужно гасить независимо от форс-мажорных обстоятельств.

Возможно, взвесив все за и против, вы решите обратиться за кредитом в банк — потратить больше времени и сил на сбор документов и утверждение заявки, но избежать печальных последствий. Если небольшие займы требуются регулярно, есть еще один финансовый инструмент — овердрафт с льготным периодом. Но о нем нужно говорить отдельно.

# №5.2 «Старухи-процентщицы» XXI века и их друзья коллекторы

*Около шести с половиной миллионов россиян, по последним данным, не способны погасить набранные кредиты. С долгами банкам и микрофинансовым организациям не может расплатиться каждый двенадцатый из оформивших кредит. В долги влезли и многие нижегородцы, поверившие рекламе займов с обещаниями легких денег под низкие проценты. BankNN.ru решил разобраться в проблеме закредитованности населения.*

### ЗАКОНЫ О КОЛЛЕКТОРАХ И ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Серьезные законы, сдерживающие коллекторов и микрофинансовые организации, начали приниматься только недавно. С 1 января 2017 года и для первых, и для вторых введены специальные реестры имеющих разрешение на работу. В них же указаны четкие законодательные рамки такой деятельности. Тех, кто работает нелегально, штрафуют на крупные суммы и даже сажают: Центробанк, судебные приставы и антимонопольная служба тщательно следят за действием указанных организаций.

Все нововведения народом принимаются с восторгом, общественность предлагает рамки закона вокруг микрофинансистов и коллекторов сжать сильнее, увеличить контроль, ужесточить наказания. УФАС штрафует банки и микрокредиторов за недостоверную рекламу, однако все еще находятся доверчивые граждане, которые берут деньги в долг, не читая договор.

Не зря президент России Владимир Путин заявлял о том, что старуха-процентщица из бессмертного произведения Достоевского кажется ему мягче современных российских микрофинансовых организаций. В то же время глава государства обратил внимание на необходимость финансового просвещения населения. Народ нужно научить оценивать свои риски и не брать непомерных кредитов на вещи, которые, по сути, не нужны.

Осенью Центробанк запустит специальный просветительский портал на эту тему. Преподавание финансовой грамотности будет организовано на всех уровнях обучения. Но что же делать с теми гражданами, которые уже набрали кредитов и не знают, как быть дальше? Тут вариант один – придется заплатить.

### КОЛЛЕКТОРЫ В НИЖНЕМ НОВГОРОДЕ

Люди ошибочно считают, что встреча с коллектором – это последняя ступень в долговую яму. На самом деле нет. Коллекторские агентства, работающие официально, имеющие государственные лицензии, всего лишь посредники между кредитной организацией и заемщиком, к которому у нее есть претензии. Они могут подать на должника в суд, но взыскивать средства полагается судебным приставам.

В редакцию портала BankNN.ru поступило обращение от жительницы Нижнего Новгорода Надежды Ивановой (фамилия изменена). Женщина рассказала, что находится в трудной финансовой ситуации:

*Здравствуйте, у меня 16 просроченных займов в различных МФО. Возможности выплачивать их сейчас нет. Уволили с работы. Интересует, как вообще быть. Платить понемногу или ждать исковых заявлений? Телефоны «раскаляются» от звонков коллекторов и у меня, и у родственников. Проценты начисляются быстрее, чем вообще могу погашать их. Сейчас, если не учитывать пенни и просрочки, я должна около 318 тысяч рублей.*

### ЧТО ДЕЛАТЬ ДОЛЖНИКАМ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ?

Как пояснили в пресс-службе Волго-Вятского отделения Банка России, при проблемах с долгами прежде всего необходимо поставить в известность кредиторов об ухудшении жизненной ситуации. Микрофинансовые организация могут пойти навстречу дисциплинированным заемщикам, предложить различные программы реструктуризации или рефинансированию долга («кредитные каникулы» или уменьшение ежемесячных выплат с увеличением срока займа). Но следует помнить, что пересмотр условий договора – это право, а не обязанность кредитора. Перед тем, как заключать договор, человеку следует оценить все возможные риски.

**Для того чтобы избежать проблем, достаточно запомнить несколько простых правил:**

* - обращайтесь только в легальные финансовые учреждения. Проверить, является ли МФО легальной, можно в государственном реестре, который опубликован на сайте Банка России www.cbr.ru;
* - узнавайте полную стоимость займа и выбирайте выгодные условия. Стоит сравнить предложения нескольких организаций;
* - внимательно изучайте договоры займа, грамотно оценивайте свои финансовые возможности при погашении взятых займов.
* - не прибегайте к помощи посредников при выплате кредита.

### БАНКРОТСТВО НЕ ПОМОЖЕТ

Многие нижегородцы, берущие в долг у МФО, забывают, что деньги рано или поздно придется отдавать. Сколько бы человек ни занял, в какой бы сложной ситуации ни оказался, рано или поздно придется платить. Даже процедура банкротства, разрешенная в России совсем недавно, предусматривает частичное удовлетворение требований кредиторов.

К тому же, банкротом может объявить себя не каждый. Например, у Надежды, обратившейся к BankNN за советом, это не выйдет: чтобы подать иск о признании себя банкротом в суд, нужно накопить долгов на сумму больше полумиллиона. При этом не платить по счетам заемщик должен более трех месяцев. Надежде остается только обжаловать начисленные проценты и таким образом попытаться уменьшить сумму своего долга.

**На заметку**

*Государство регулирует порядок начисления процентов МФО. Сумма долга не может превысить сумму займа более, чем в три раза даже после года неуплаты.*

Как напоминает Центробанк, с 1 января 2017 года вступило в силу трехкратное ограничение начисления процентов по договорам потребительского микрозайма, заключенным с момента начала действия закона. Если срок возврата по договору не превышает одного года, микрофинансовые организации не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа. Например, при кредите в 5000 рублей задолженность заемщика ни в какой момент времени не может превысить 20 000 рублей. Эта цифра включает сумму займа в размере 5000 рублей и начисленные проценты в размере 15 000 рублей (5000 рублей х 3).

**На заметку**

*Ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату*

### КАК МФО НАЧИСЛЯЕТ ПРОЦЕНТЫ?

Еще одно ограничение касается просрочки возврата краткосрочного (до одного года) потребительского микрозайма: после возникновения просрочки проценты должнику могут начисляться только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга. Как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы, их начисление вообще прекращается. Возобновить его МФО сможет только после частичного погашения кредита и (или) уплаты причитающихся процентов. Неустойка (штрафы, пени) тоже начисляются только на непогашенную часть суммы основного долга.

Разберемся на примере. Допустим, непогашенная часть по просроченному договору займа составляет 5000 рублей. В этом случае сумма, взимаемая с заемщика, будет равна 15 000 рублей, т.е. сумме просрочки (5000 рублей) и начисленных процентов (10 000 рублей = 5000 рублей х 2).

Информацию об этих ограничениях каждая МФО обязана размещать на первой странице краткосрочного договора потребительского займа перед таблицей с индивидуальными условиями договора. Поэтому следует внимательно читать условия договора прежде, чем поставить на нем свою подпись.

### КАК ДОЛГИ ПОПАДАЮТ К КОЛЛЕКТОРАМ?

Если МФО не может взыскать с клиента просроченную задолженность в добровольном порядке, она, по закону, имеет право заключить агентский договор со сторонней организацией (например, коллекторским агентством) и поручить ей вернуть долг (естественно, законным способом). Информация об этом должна содержаться в кредитном договоре.

Однако многие микрофинансовые организации предпочитают действовать самостоятельно, создавая внутри своих центров взыскательные отделы. Их операторы обзванивают должников, требуют вернуть долги и уплатить проценты. Микрофинансовые коллекторы действуют изощреннее своих «коллег по цеху».

Как стало ясно из записи разговоров, которую Надежда предоставила редакции портала BankNN, взыскатели не обращают внимания на слова клиента о сложном финансовом положении, не предлагают скидок или реструктуризации долгов. Они более заинтересованы в очередном денежном транше. Должнице предлагали взять кредит в другой микрофинансовой организации, что-то продать, попросить денег у родителей. По словам нижегородки, были и угрозы в ее адрес:

*Говорили, что мама лишится работы и вообще плохо будет, что вывезут все из дома. Я не против платить, просто нужно как-то перераспределить: платить еженедельно или ежемесячно и не с такими процентами. Да и важно, чтоб не угрожали и у дома не караулили. Это сейчас у меня сложное положение, но все выправится. Я выплачу долг. Но в МФО меня даже слушать не хотят!*

### КТО ОТВЕТИТ ЗА УГРОЗЫ КОЛЛЕКТОРОВ?

С 1 января 2017 года в Службе судебных приставов создано специальное подразделение, регулирующее работу агентств по взысканию задолженностей, называемых в народе коллекторами. Теперь они должны записывать все разговоры с клиентами, звонить не чаще раза в день, лично встречаться максимум раз в неделю. За грубость, угрозы, порчу имущества коллекторы несут ответственность вплоть до уголовной.

Ограничили и отделы взыскания МФО. Угрожать их сотрудники не имеют права. Более того, не все такие отделы имеют право на существование. Чтобы проверить, законно ли работает фирма, и избавиться от угроз со стороны ее сотрудников, следует обратиться с заявлением в Центробанк, предоставить записи телефонных разговоров и договоры займа.

**На заметку**

*Если вам угрожают коллекторы или пытаются «выбить» долг фирмы, не имеющие на это права, записывайте разговоры на телефон, сохраняйте СМС-сообщения и обращайтесь с жалобой к судебным приставам. Они накажут виновных. Телефон доверия: (831)225-80-87*

# №5.3.  ОНЛАЙН ЗАЙМЫ В МАЛОИЗВЕСТНЫХ МФО

С появлением микрофинансовых компаний, заемщики получили возможность оформить онлайн займ на карту при помощи интернета. Кроме того, многие МФО разработали специальные мобильные приложения, благодаря которым получить микрокредит можно в любое время, находясь в любом месте.

**Отличительные особенности займов в МФО**

Займ в малоизвестных МФО несколько отличается от кредитов в банках. Его основные особенности:

1. В отличии от банковских кредитов, малоизвестные МФО выдает займы на срок от 1 до 45 дней на сумму до 45000 рублей. Более крупные займы - до 1000000 рублей доступны только постоянным клиентам.

2. Размер процентной ставки составляет в среднем около 2%, а исчисляется в процентах за день. В то время как в банках ставка по кредиту устанавливается в годовых процентах.

3. Кредитная история заемщика не влияет на принятие решения по займу и клиенты с негативным опытом кредитования могут получить деньги в долг.

4. Минимальные требования к заемщикам и документам. Получить займ на карту может любой совершеннолетний гражданин России, имея паспорт и мобильный телефон.

5. Срок рассмотрения заявки не превышает нескольких минут, в то время как в банке принятие решения по выдаче кредита занимает до 5-7 банковских дней.

При помощи онлайн займов в малоизвестных МФО заемщик может исправить свою кредитную историю. Для этого достаточно взять несколько займов подряд на небольшие суммы и вернуть их своевременно.

**Порядок получения**

При наличии банковской карты и доступа в интернет оформление микрокредита займет несколько минут. Есть сервисы, на которых требуется предварительная регистрация личного кабинета.

Это достаточной простой процесс, который ничем не отличается от порядка регистрации в социальных сетях. После того, как личный кабинет активирован, клиент получит доступ к заполнению заявки.

Форма заявки на микрокредит в каждой кредитной компании своя, однако, требующиеся в ней сведения практически одинаковые:

- личные и паспортные данные;

- адрес проживания и регистрации;

- мобильный телефон и e-mail;

- сумма и срок займа.

Некоторые формы заявок содержат сведения о работе и уровне дохода, но документального подтверждения данной информации не требуется. Список малоизвестных МФО для получения онлайн займов с большим процентром одобрения - на сайте zaimite.com.

Получить деньги в долг можно несколькими способами: наличными или при помощи популярных платежных систем. Многие МФО практикуют перечисление денег на электронные кошельки. Однако самый популярный вариант получения денежных средств - перечисление денег на пластиковую карту. При этом банковский платежный документ должен отвечать определенным требованиям:

- принадлежит заемщику;

- выпущен российским банком;

- платежная система MasterCard или VISA;

- имеет положительный баланс.

Наличие положительного баланса обусловлено необходимостью прохождения процедуры идентификации. МФО блокирует определенную сумму (1-10 рублей) на карте, а заемщик должен указать, какая сумма заблокирована. Если данные совпадают, то процесс идентификации прошел успешно. Так микрофинансовая компания проверяет принадлежность карты заемщику.

После того как заявка на выдачу кредита одобрена, МФО сообщит об этом клиенту, отправив СМС или позвонив по телефону. Нет необходимости посещать офис микрофинансовой компании для подписания кредитного договора, поскольку для этого МФО вышлет код, который будет являться электронным аналогом подписи. Для заключения договора клиенту достаточно ввести полученный код в соответствующем окне личного кабинета.

Оплачивать кредит можно в личном кабинете с карты, на которую был зачислен онлайн займ, либо с любого другого платежного инструмента, при этом платеж производится мгновенно без взимания комиссий.

# №5.4. «Когда говоришь людям „одобрено“, они уже ничего не слышат»

# *Сотрудники микрофинансовых организаций и их заемщики — о том, кто, как и почему берет кредиты под сотни процентов годовых*

По состоянию на июль 2017 года отказы в выдаче кредита [получают](http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9857020) 65% клиентов, которые обращаются в российские банки. При этом в микрофинансовых организациях, где несколько десятков тысяч рублей можно получить, просто предоставив паспорт, отказов в последнее время стало еще меньше, чем раньше. И хотя в последние годы количество таких фирм [сокращается](https://iz.ru/news/667903), а законодательство в их отношении [ужесточается](https://rg.ru/2017/01/12/v-rossii-zhestko-ogranichili-dolgovuiu-nagruzku-klientov-mfo.html), их легко найти в любом городе страны. «Медуза» поговорила с клиентами и сотрудниками МФО со всей России, чтобы понять, зачем люди туда идут — и как пытаются выбраться из долгового рабства.

### **Александр Олехов**

42 года, предприниматель, поселок Звездный (Пермский край)

Полгода назад моя жена захотела открыть торговую точку на рынке, чтобы продавать детскую одежду. Для этого нужны были около 100 тысяч рублей — закупить товар, оплатить аренду. Взять деньги в банке не вышло бы из-за плохих кредитных историй у нас обоих. У меня, например, три года назад начал копиться долг перед «МТС-банком». Я тогда занимался отделкой помещений, случился кризис — пошли проблемы с заказами. В банке предложили принести трудовую книжку с записью об увольнении. А у меня такой сроду не было. Да ее и не просили, когда давали заем. Пришлось просто перестать платить — ну нечем. У меня был еще один кредит, за машину, но по нему ежемесячный платеж уменьшили, и здесь я до сих пор плачу.

Чтобы жена начала бизнес, был лишь один выход — идти в микрофинансовые организации. Я предупреждал Ольгу [супругу]: «Вся выручка будет уходить на платежи — смысл?» Но она уже загорелась идеей своего дела. До этого все время сидела дома с ребенком, пока ему не исполнилось два с половиной года. Почти никуда не выходила, начала сходить с ума. Хотела чем-то заняться.

К тому времени я выплатил еще один заем, который взял в магазине «Вестфалика» (судя по договору, деньги мне дало МФО «Обувь России»). Как-то купил там обувь в рассрочку, расплатился, вот мне и предложили наличные в долг — а мне как раз надо было сделать платеж по кредиту за машину. Так что когда Ольга открывала магазин, я туда снова обратился — взял там 20 тысяч рублей. То же сделали жена и ее мама. Еще 30 тысяч мне дали в «МигКредите». Процентные ставки при оформлении займов называли, но я их не запомнил. Помню только суммы платежей и их количество. С кредитом в «Вестфалике» рассчитался в этом июле. Если посчитать — с начала года отдал туда около 40 тысяч рублей (то есть в два раза больше, чем взял). С «МигКредитом» должен расплатиться в конце этого года — всего внесу 65 тысяч (больше изначальной суммы в два с лишним раза).

Денег постоянно не хватает. Через пару месяцев после открытия магазина надо было снова закупать одежду. Оказалось, что вся выручка уже ушла на аренду, платежи по займам и продукты нам домой. Так мы снова и снова влезаем в долги. Например, когда в этом году мой основной долг в «Вестфалике» снизился до 12 тысяч, я взял там еще 8 (то есть как будто бы снова взял двадцать). Хорошо еще, что эту восьмерку удалось вернуть за пару недель.

Вроде у нас не патовая ситуация — пока вывозим. Но такое ощущение, что я работаю на все эти микрофинансовые организации. В месяц получаю 35 тысяч рублей — работаю вахтами администратором в реабилитационном центре в другом районе [Пермского края] плюс вожу туда продукты. А месячных взносов у нас с женой на двоих — больше 40 тысяч. На платежи уходит вся моя зарплата (оставляю себе лишь на бензин и сигареты) и часть дохода Ольги. Живем на копейки, которые у нее остаются. Спасибо моей маме, она живет с нами, оплачивает коммунальные услуги.

Две недели назад, как только отделался от займа в «Вестфалике», снова взял там двадцать тысяч.

В разных МФО кредиты предоставляются на разных условиях. В нашем калькуляторе сумма займа ежедневно увеличивается из расчета в 730% годовых (2% в день от исходной суммы). При этом срок займа составляет месяц — по новым законам общая сумма задолженности, набежавшей за год, не может превышать заем более чем втрое (не считая штрафов и сервисных платежей). Минимальный займ составляет 100 рублей

### Виктория (имя изменено)

26 лет, переводчица, Владивосток

Когда я была студенткой, мы взяли ипотеку. И однажды так вышло, что за нее было нечем платить. У мамы уже висел неоплаченный кредит, про который все забыли, поэтому в банк отправилась я. Тогда параллельно с учебой подрабатывала в двух местах **—** менеджером аналитического отдела и администратором на катке; мне дали двести тысяч. Правда, скоро стало понятно, что мы не можем платить ежемесячные взносы вместе с ипотекой. Я зарабатывала копейки, потому что училась на очном. Мама лишилась работы, у нас в семье был маленький ребенок. Спустя несколько месяцев меня через суд обязали выплатить 150 тысяч. Тогда я взяла кредит в другом банке, чтобы оплачивать первый; потом еще в одном. В итоге я обошла в городе все банки, у меня было то ли шесть, то ли семь кредитов **—** я уже даже не помню. Испортила кредитную историю, мне стали отказывать в новых кредитах, копились долги.

Тогда я обратилась в микрозаймы, брала по два и три одновременно. Скрывала, что студентка, чтобы не отказали. Не знаю, сколько их всего было. Наверное, десятки. Со временем я перестала их воспринимать как абсолютное зло и нашла фирму с нормальной репутацией, не такую мутную, как все остальные. Я научилась брать деньги, только если знала, что точно верну. Сейчас это для меня спасение, я для них положительный клиент. Они готовы мне давать максимальные 30 тысяч.

Единственный раз проблема случилась с фирмой «Деньга». Я там взяла 10 тысяч. Когда я их забирала, меня не интересовали условия **—** просто хотелось получить деньги и пойти дальше решать свои проблемы. Не понимая, о каких суммах речь, просрочила платежи на месяц, накопился долг в 40 тысяч. Я продлевала его, носила им понемногу за проценты, но все никак не могла оплатить основной долг. Все время надеялась, что перехвачу заем в другом месте или устроюсь на подработку. В итоге я ничего не нашла; дошло до того, что они позвонили моей бабушке. Она подняла на уши других родственников, и они скинулись, чтобы оплатить часть моих долгов. Все были на меня злы, они подумали, что я специально взяла заем, чтобы с них содрать денег. Мне было стыдно, но без их помощи я бы не выбралась из этой долговой ямы. Я в ней находилась два года. Это было время страха и вечных поисков выхода. Помню чувство, когда молока не на что купить ребенку. Думаю, без помощи со стороны вылезти из крупных долгов невозможно — как и отказаться от этих ларьков.

Когда я окончила университет, уехала работать переводчиком в Китай. Я начала новую жизнь и рада, что здесь такой системы микрозаймов нет. Мне удалось закрыть абсолютно все старые долги благодаря укреплению юаня. В Азии легко зарабатывать деньги, если знаешь язык. Правда, все работают нелегально и по туристической визе. Но даже так лучше, чем в России. Потому что там нет перспектив, особенно во Владивостоке. Опыт показал: во Владивостоке можно утонуть в бедности, этот город меня сожрал бы.

Сейчас я могу обратиться за займом, когда приезжаю в Россию. В последний раз брала в декабре. Тогда мне не хотелось менять китайскую валюту плюс так совпало, что было выгодное предновогоднее предложение с маленьким процентом — около ста рублей в день. Я взяла на мелкие траты и вернула уже на следующий день.

### Сергей Волхонский

28 лет, бизнесмен, Волгоград

Я пользовался микрокредитами с 2011 по 2014 год, когда у меня было свое дело. Мне часто и срочно нужны были деньги, а кредитные инстанции в банке — это долго и неудобно. Проценты были большие, но считать нас [в школе] научили.

Тогда у меня был бизнес, связанный с обработкой металла песком. В это дело постоянно нужно было вкладывать деньги — закупить сырье, материал. Микрокредиты для этого подходили — я постоянно брал и отдавал, брал и отдавал. Других вариантов и не было: все родственники только начинали вставать на ноги. К кому мне обращаться, если они сами зачастую приходили ко мне за помощью?

Обычно брал под 730% годовых — 2% в день. Логика у меня была такая: если у меня не будет денег и обычный банк не выдаст кредит, то я не смогу перевезти оборудование на объекте, работа встанет. Обычно я брал около тридцати тысяч рублей (больше никто и не давал), через неделю нужно было отдавать тридцать пять. Были случаи, когда надо отдавать, а денег нет. Но получалось договориться, отдавали позже.

Теперь микрокредитами я не пользуюсь: нет нужды брать деньги вперед, потому что кое-какие накопления уже есть. Мой бизнес встал на ноги — правда, другой: я ушел в медицинскую сферу, занимаюсь хирургическими инструментами. Прошлый бизнес я бросил: слишком рискованно.

В последние годы в моем окружении микрокредитами точно пользуются меньше. Раньше кто-то, конечно, брал и просто для бытовых нужд — когда до зарплаты пять дней, а деньги нужны срочно и сегодня. Брали столько, сколько нужно — 5 тысяч рублей, например, взяли, а 5500 нужно будет вернуть через неделю. Когда нужны срочно, сегодня, 500 рублей — это не деньги, а издержки производства. Но сейчас уже нет такой потребности. Ситуация получше, у людей есть работа. Теперь мы друг друга микрофинансируем — только без процентов.

### **Роман Коротаев**

39 лет, директор центра юридических услуг «Реверс», Березники (Пермский край)

Более чем из двух с половиной сотен дел, которые мы сейчас ведем, больше половины связаны со спорами с микрофинансовыми организациями. Зачастую клиенты узнают о нас благодаря сарафанному радио: у кого-то проблемы с эмфэошками закончились — и они советуют нас своим знакомым; микрозаймами мы занимаемся больше трех лет.

Поначалу многие приходили к нам в истерике. Один влез в долги, потому что не было денег на похороны сына, другому нечем стало платить по кредиту в банке — набрали займов, в итоге угрожают коллекторы. С тех пор держим в офисе валерьянку. Одна клиентка получала СМС, что скоро приедет «группа» с Северного Кавказа и «порешает» ее саму и близких. За последний год все изменилось, люди приходят уже подготовленные. Ведут себя даже по-деловому: спокойны, рассказывают, что перестали справляться с платежами, и интересуются, что мы можем им предложить.

Типичная ситуация — у человека долги сразу в нескольких местах. Это и обычные банки, и микрофинансовые организации. Большинство носят кредиторам «хотя бы по тысяче в месяц». Мы объясняем, что в этом нет смысла: «платежи» уходят на оплату штрафов, а сам долг и проценты по нему остаются. Лучше — отправить кредитору письмо о вашей неплатежеспособности и предложить разрешить спор в суде. В нем наш главный аргумент — что кредитор злоупотребляет правом сильной стороны в отношениях с заемщиком. А именно: МФО завышают проценты по займам, дожидаются, пока набегут внушительные долги, — и только потом подают иски. (С января 2017 года долг по процентам для займов, которые выдаются на срок до одного года, [не может](https://rg.ru/2017/01/12/v-rossii-zhestko-ogranichili-dolgovuiu-nagruzku-klientov-mfo.html) составлять более чем три суммы займа. Тогда же закон [разделил](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_102112/0737ab7747fb785b896dc6c0ca20a9d2731aae7a/) МФО на два типа: микрофинансовые компании и микрокредитные — прим. «Медузы».)

Два года назад мы вели дело женщины, взявшей в МФО 10 тысяч рублей. Она сделала только один платеж, и долг вырос до 98 тысяч. Большую часть этой суммы составляли пени и штрафы. В суде мы снизили общую сумму долга до 17 тысяч (то есть в пять раз). Плюс клиентка в целом заплатила нам около 50 тысяч (это за работу со всеми ее кредитами, а их было одиннадцать).

Другая женщина изначально взяла тоже 10 тысяч, а в итоге должна была 90. Она заказала у нас не абонентское обслуживание (у нас есть такая услуга), а подготовку нескольких документов — заплатила две тысячи рублей. У нее тоже все закончилось благополучно — долг перед МФО снизился в три раза. Случаев, чтобы МФО получила с клиента в суде столько, сколько просит, у нас еще не было.

### Анна (попросила не указывать фамилию)

24 года, менеджер в гостинице, Хабаровск

Когда я окончила техникум, устроилась барменом в китайское кафе, а потом попала на работу в [фирму, предоставляющую] микрозаймы. Точка была в торговом центре. Там я выдавала деньги, работала с базой, с клиентами **—** просто живая касса. Меня на новой работе ничего не шокировало, несмотря на обилие странных историй. Еще в баре я видела, как много вокруг погрязших в долгах алкоголиков, — и тут их тоже было много. В основном они говорили, что кредиты в банках платить нечем и они надеются на нашу помощь. Еще кому-то нужны были деньги на новый телефон, на ремонт машины, часто к нам приходили пенсионеры, когда им не хватало на еду.

Постоянным клиентом была уборщица нашего торгового центра. Ее дети уговорили набрать кредитов — якобы они будут оплачивать сами. А потом оказалось, что все на ее плечах, и вот она пашет на двух работах. Как и многих других клиентов, ее было по-человечески жалко, но их же никто не заставлял брать деньги. Когда говоришь людям волшебное слово «одобрено», а потом объясняешь условия займа, они ничего не слышат. У них уже мысли о том, как они все потратят. Им настолько нужны были займы, что они не боялись оставлять даже паспорта в залог. У меня в сейфе валялись десятки документов, которые подолгу не забирали. Благодаря спросу на наши услуги выручку мы собирали хорошую: до 80 тысяч в день. Люди шли иногда сплошным потоком, по вечерам у меня болели руки из-за непрерывного печатания.

Работодатели мне обещали, что трудоустроят официально. Но я работала даже без договора, они экономили на налогах. Каждый месяц мне вовремя платили зарплату (25 тысяч рублей), поэтому я не жаловалась. Зарплаты не всегда хватало, мне тоже несколько раз приходилось брать займы, только не в нашей конторе.

Первые полгода наша компания расширялась. Стали открываться офисы, которые не только давали займы, но и брали деньги под процент. Приходили пенсионеры, вносили по 300 и 500 тысяч «гробовых», один 40-летний мужчина на старой машине привез 8 миллионов. Потом неожиданно офисы начали сокращать. Стали меняться один за другим генеральные директора, многие из них были хитрыми людьми, а я все еще работала неофициально. Я испугалась, что меня сократят, и уволилась.

Когда меня уже не было, стать генеральным предложили простому парню из службы безопасности, который раньше занимался взысканием денег. Он согласился, потому что предлагали большую зарплату. Вскоре обокрали офисы в Хабаровске, Комсомольске-на-Амуре, Благовещенске и Бикине — буквально в один день. Забрали деньги и документы. Людям, которые приходили возвращать займы, говорили, что они могут больше не платить. Бабушки, пришедшие за своими вкладами, остались ни с чем. Нового директора увезли в полицию, его предшественник, которого теперь обвиняют в том, что он спланировал ограбление, успел съездить в Таиланд и потратить там несколько миллионов. Следствие длится второй год, оба директора ходят на суды. Потерпевшие потеряли 59 миллионов рублей. Таких историй в интернете миллионы, в этом и есть основная особенность микрозаймов: сегодня они есть, завтра их нет. Им нельзя доверять.

### ****Игорь (попросил не указывать фамилию)****

24 года, исполнительный директор микрозаймовой компании, Барнаул

Я работаю в этой сфере восемь лет. Оказался в ней сначала как случайный помощник родственнику, а закрепился на постоянку. У меня юридическое образование, оно больше помогает в работе, нежели экономическое. Компания небольшая — три офиса в Алтайском крае, планируем в ближайшее время еще один или два.

Может показаться, что заниматься микрофинансированием легко: дал денег человеку, забрал с процентами, а разницу — в карман. На самом деле только в нашем крае за последний год количество местных игроков на рынке сократилось примерно на четверть. Работать все сложнее. Небольшим компаниям зачастую не под силу правильно сформировать и отправить отчет в ЦБ, налоговую, Росфинмониторинг и так далее. Не хочу показаться человеком, который видит заговоры везде и всюду, но государство действительно плотно взялось за эту сферу, и не все нововведения обоснованны. Даже сам ЦБ порой встает на защиту микрокредитования перед законодателями, но те считают, что им виднее.

Мы начинали в те времена, когда эту деятельность можно было вести как ИП. После 2014 года многое изменилось: вступил в силу закон о потребительском кредите, который обязал нас зарегистрировать ООО с включением в реестр в качестве МФО, что уже значительно затруднило работу. И с каждым новым изменением в законе и распоряжением Центробанка работать все труднее. Сейчас на рассмотрении в Думе лежит закон о том, чтобы максимальную ставку по потребительскому займу в микрофинансовой организации сократить до 150% годовых — а чаще всего (в том числе у нас) МФО берут по 2% в день. В переводе в годовые — 730%, довольно высокая ставка. Кто-то выдает займы только под паспорт, но процент еще выше. Зато — быстро и без вопросов.

Статистика по должникам отличается в разных офисах, но средняя цифра — около 7%. Практика показывает, что восемь из десяти должников, которые выплатили все после решения суда по взысканию, при повторном сотрудничестве вновь не платят. Опираться на свои субъективные впечатления о человеке, прогнозируя, будут ли с ним проблемы, — бесполезно. От социального статуса тоже ничего не зависит. Человек может приходить не всегда опрятным и трезвым, но долг выплатит в срок, а другой — со всех сторон положительный на хорошей машине — пропадет. Примерно треть всех заемщиков обращаются один раз, выплачивают деньги в срок и больше не возвращаются.

Занимают чаще всего 8–10 тысяч рублей на месяц. Кому-то нужно всего 500 рублей, кому-то — больше 10 тысяч. Но у нас такие условия, что в первый раз больше этой суммы не выдаем. Да и с точки зрения потребителя, чтобы под такие проценты взять 20–30 тысяч рублей и больше, нужно иметь высокий доход. А потребность в микрозаймах возникает все же не от хорошей жизни.

В последнее время, по моим наблюдениям, тенденция брать «до зарплаты» теряет актуальность. Чувствуется, что общество адаптировалось к экономической ситуации в стране с высокими ценами и низкими зарплатами. Но если жить у людей как-то получается, то когда возникают незапланированные траты — срочно сходить к стоматологу, оплатить лечение, поменять крышу и так далее, денег не хватает. Бывают ситуации, когда банк не самый удобный вариант: долго, далеко, нет гарантии, что одобрят. В таких случаях и обращаются в микрофинансовые организации. Наш первый офис был открыт именно в сельской местности, и там эта тенденция особенно видна: раз в сезон людям нужно потратиться, чтобы закупить дрова, уголь, что-то починить. В городе формат «займа до зарплаты», когда не сошлись концы с концами, встречается чаще.

Я вижу почти всех наших заемщиков (среди них, кстати, больше женщин, чем мужчин), часто бываю в каждом офисе и сам выдаю деньги. Как правило, люди приходят с проблемами, и ты волей-неволей вовлекаешься, сочувствуешь. Зачастую, если клиент сам сообщает о задержке платежа, мы приостанавливаем начисление процентов. То есть у нас не так, как в крупных федеральных компаниях, имеющих по 500–1000 офисов, когда владелец точно не знает, сколько у него сотрудников, а уж тем более клиентов. Чем они живут, зачем берут деньги и так далее.

В последнее время появилось много рекламы, которая предлагает людям избавиться от долгов, но эти обещания не всегда правдивы. Закон о банкротстве физических лиц, например, не говорит прямо о том, что если у тебя есть долги, то можно их списать. Есть законы, которые защищают в таких случаях интересы финансовых организаций. Но если кредит был выдан под незаконный процент, то юрист может доказать, что с человека хотят взять больше, чем можно.

### Сергей (имя изменено)

52 года, фотограф, место проживания попросил не указывать

По работе мне постоянно нужен телефон: звонят коллеги, клиенты, заказчики. И вот прошлой осенью на меня неожиданно обрушился шквал звонков из коллекторского агентства. Автоответчик сообщал, что один мой коллега, который мне даже не родственник и не друг, задолжал микрофинансовой организации небольшую сумму. Насколько я помню — полторы-две тысячи рублей. Они, видимо, ожидали, что я должен буду как-то на него повлиять. Сам коллега, когда я ему позвонил и спросил, что за херня, отрицал, что вообще занимал и тем более давал кому-то мой телефон. Но та симка была зарегистрирована на жену, и если бы номер попал к кому-то случайно, вряд ли бы автоответчик обращался ко мне по имени и фамилии.

Звонили ежедневно по несколько раз с девяти утра до шести вечера — кроме выходных. Я пытался блокировать номера, но звонили с других, зарегистрированных в разных регионах. Всего я насчитал около пятидесяти номеров. Работать было невозможно. Советовался с разными людьми, все говорили, что избавиться от звонков не получится, проще выбросить симку.

Было обидно, что сам я не занимал и ничьим поручителем не становился, но оказался на линии огня. Пока искал решение в интернете на разных тематических форумах, узнал много интересного. Например, что часто мужики, занимая в таких организациях деньги, в качестве гарантии оставляют телефоны бывших подруг и жен — чтобы насолить.

Я нашел контакт коллекторской фирмы, из которой мне звонили, объяснил, что сам ничего не занимал и поручителем не выступал. Мне подтвердили, что мой контакт им передала микрофинансовая организация. Повезло, что согласился помочь — из спортивного интереса — знакомый юрист. Он обратился к коллекторам (их офис, кстати, оказался в Нижнем Новгороде, и хорошо, что это была официально работающая фирма, а не частники) — и предложил в досудебном порядке решить вопрос: либо вы прекращаете звонить, либо мы подаем в суд. Они обещали поговорить со службой безопасности и отстать от меня.

После официального предупреждения юрист попросил меня фиксировать все вызовы, если они будут. Так и получилось: за месяц с чем-то я насчитал 170 звонков. Решив, что этого достаточно, мы вновь предложили коллекторам в досудебном порядке решить вопрос, но на сей раз с компенсацией. Они согласились и выплатили мне 25 тысяч рублей. Видимо, поняли, что мы серьезно намерены идти в суд и им дешевле принять наши условия, чем лететь на процесс из Нижнего Новгорода в Сибирь.

# №5.5. ЕСЛИ ВАМ ЗВОНЯТ ПО ПОВОДУ ЧУЖОГО ДОЛГА, ЗАЩИЩАЙТЕ СВОИ ПРАВА

? С автоответчика постоянно звонят из кредитной организации и спрашивают о человеке, взявшем кредит, которого я даже не знаю. Законно ли ведет себя эта компания, обращаясь ко мне.

Виталий КРЮКОВ, Нижний Новгород (звонок в редакцию)

Отвечает старший помощник прокурора Нижегородской области по взаимодействию со СМИ и общественностью Жанна МОРДОВИНА:

- Уважаемый Виталий, звонки из юридической организации вам являются законными, но вы можете защитить свои права.

Согласно ч. 1 ст. 1 Федерального закона от 03.07.2016 № 230-ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - ФЗ № 230-ФЗ) настоящий ФЗ в целях защиты прав и законных интересов физических лиц устанавливает правовые основы деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц (совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности физических лиц), возникшей из денежных обязательств.

В силу ч. 1 ст. 4 Федерального закона № 230-ФЗ при совершении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах, вправе взаимодействовать с должником, используя в числе прочего телефонные переговоры (непосредственное взаимодействие), телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения, передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

Таким образом, осуществление телефонных звонков вам и сообщение роботом о наличии задолженности по кредитному договору является законным. Но в случае если вы считаете, что организацией, осуществляющей взыскание задолженности, нарушаются ваши права вы вправе обратиться в Управление службы судебных приставов РФ по Нижегородской области (ул. Вождей революции, д. 5а, г. Нижний Новгород, 603950), которое является государственным органом, осуществляющим контроль за соблюдением законодательства в сфере возврата просроченной задолженности.

Если вам звонят по поводу чужого долга, защищайте свои права

**№5.6. ГДЕ И КАК ВЗЯТЬ ЗАЙМ ПОД НИЗКИЙ ПРОЦЕНТ?**

**Появилась возможность онлайн займа на карту**

К сожалению, многие из нас сегодня часто оказываются в такой ситуации, когда катастрофически нужны деньги, а до зарплаты еще ой как далеко. Безусловно, можно взять взаймы деньги у родственников, друзей и знакомых, но для многих такой выход из положения - это тяжкое бремя, потому что в этом случае придется рассказывать о своих трудностях, просить деньги в долг и т.д. Для многих гораздо проще одолжить определенную сумму о той или иной организации, которая предоставляет возможность взять займ под низкий процент.

Именно такую возможность сегодня предоставляют многие организации:

банковские учреждения;

кредитные сообщества;

ломбарды;

частные лица и т.д.

У каждого из этих способов быстро получить деньги взаймы есть свои преимущества и недостатки. В ломбарде, чтобы получить деньги, нужно иметь залоговое имущество. Чтобы получить кредит в банке, нужно иметь постоянный доход или идеальную кредитную историю. Кредитные сообщества - более лояльны к своим клиентам, но взымают за использование кредита достаточно большой процент. Взять онлайн займ на карту - отличное решение. Сегодня этим способом пользуются многие пользователи, так как имеется ряд преимуществ.

**Преимущества микрокредитования**

Микрокредитование хорошо тем, что вы всегда можете "перехватить" небольшую сумму денег под выгодный процент. Среди преимуществ получения микрокредита можно отметить следующие:

мгновенное решение по кредиты;

перевод средств наличными, на электронный кошелек или на БПК;

возможность получения кредита с плохой кредитной историей;

выгодные условия возврата средств и т.д.

Каждый желающий может подать заявку, а компания подберет наиболее выгодное предложение и разошлет моментально ваши заявки сразу в несколько финансовых учреждений, одно из которых обязательно откликнется на ваш запрос. Таким образом, вам не нужно будет заполнять множество заявок, а просто предоставить свои актуальные данные кредитному агрегатору и несколько минут подождать обработки данных. Система подберет для вас займ, наиболее полно удовлетворяющий ваши потребности и вы получите ваши деньги максимально удобным для вас способом.

Стоит заметить, что пользователи, которые регулярно берут и отдают кредитные средства, могут в будущем рассчитывать на увеличение кредитного лимита, так как к ним возрастает доверие финансовых организаций. Выходит, если вам не хватает денег до зарплаты, то теперь вы знаете наверняка, где их можно получить на выгодных условиях.

**№5.7. Так ли вам нужны деньги? Эксперты ЦБ рассказали о плюсах и минусах микрозаймов**

***Сегодня взять небольшой кредит можно прямо на улице. Да, в сравнении с банковским кредитом, микрозаём – это почти безотказная и оперативная услуга. Но есть и другое важное отличие: в банках ставки по кредитам, как правило, ниже. В микрофинансовых организациях деньги можно получить быстрее, но проценты по займу выше.***

Если сумма небольшая, деньги нужны срочно, а отдать можете «послезавтра», то МФО – вам в помощь. Для предпринимателей в МФО самый выгодный процент. Так что если вы предприниматель и вам нужны деньги – посмотрите МФО, которые работают с МСП.

 **Как безопасно взять небольшой заем в МФО?**

Перед поездкой в микрофинансовую организацию задумайтесь: является ли ваша потребность в деньгах действительно обоснованной? Нужные ли эти траты? Важны ли они? Далее оцените свои финансовые возможности. Ведь заём придется возвращать с солидными процентами. Получится ли у вас выплачивать деньги без серьезного ущерба общему бюджету?

Илья Кочетков, директор Департамента микрофинансового рынка ЦБ:

*Сегодня для микрофинансовых организаций разработаны и действуют немало достаточно жестких ограничений и правил. Это и предельные значения полной стоимости займа, и ограничение процентов трехкратной суммой долга, и запрет на выдачу одному клиенту более 10 краткосрочных займов в год, а также запрет продлевать такие займы более семи раз, и многие другие правила и нормы. Но ни один норматив или закон не спасает человека от него самого, поэтому очень важно, во-первых, четко осознавать, какой заём на какой срок и под какой процент вы берете, во-вторых, рассчитывать свои возможности по возврату этого займа, а самое главное - решить для себя: так ли уж вам необходимы эти деньги? Может быть, лучше обойтись без покупки дорогостоящего гаджета или постараться скопить на желанное приобретение традиционным путем? Но если ситуация действительно экстренная, и вы точно знаете, что сможете вернуть долг вовремя, обязательно проверьте, состоит ли выбранная вами МФО в реестре Центробанка, чтобы не оказаться должником так называемых черных кредиторов, которые не соблюдают ни правил, ни ограничений. Лишь в этом случае Центробанк не сможет защитить ваши права.*

Вы решились брать микрозаем? Соблюдайте простые, но важные правила. И тогда такой способ решить финансовые трудности станет для вас положительным, а не горьким опытом.

**Как правило, за микрозаймами обращаются по следующим причинам:**

• Деньги понадобились срочно (лекарства, ремонт автомобиля), занять не у кого;

• Нет времени ждать, пока одобрят кредит;

• Нужна незначительная сумма до зарплаты, пенсии и так далее;

• Банк не одобрил кредит;

• Нет официального заработка, чтобы предоставить справку для получения кредита или кредитной карты.

В Нижнем Тагиле займы выдают около 40 микрофинансовых организаций. Они предлагают 37 видов микрозаймов. Минимальный срок займа часто составляет 1 день, при этом на такой период вы можете взять от 1 000 до 30 000 рублей.

Отличие займа от кредита:

• Основное преимущество микрозаймов в том, что его можно получить быстро и с минимальним количеством документов;

• Банки более тщательно оценивают финансовое положение;

• Чтобы получить микрозаем, достаточно будет предоставить паспорт;

• Микрофинансовые организации чаще всего предоставят вам заем, даже если в вашей кредитной истории есть задолженности;

• Заявку на микрозаем может подать любой гражданин России, который достиг совершеннолетия;

• При заявке на микрозаем, в отличии от кредита, вы не обязаны указывать, на что вы хотите взять деньги (кроме pos-займов, которые оформляются прямо в магазине при покупке какого-либо товара.



**Вы решили, что готовы взять заём? Следуйте этим правилам, и у вас не будет сложностей:**

Ежегодно Банк России совместно с участниками рынка выявляет сотни нелегальных кредиторов. Поэтому прежде чем обратиться в микрофинансовую организацию, проверьте, состоит ли она в Государственном реестре МФО. Это можно сделать на сайте Банка России.

Проверьте, входит ли МФО с вписок саморегулируемых компаний (СРО). Это можно сделать также на сайте Банка России.

Попросите у сотрудников МФО единую табличную форму договора. Каждая организация обязана использовать только ее.

На первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке перед табличной формой индивидуальных условий обязательно должна быть указана полная стоимость займов процентах годовых.

Помните! У вас есть пять дней после обращения в офис МФО и до подписания договора, чтобы обдумать предложение. За это время у сделки не изменятся условия, в том числе и размер процентов.

**Центробанк советует:**

Возьмите паузу и проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Данные в договоре должны полностью соответствовать данным в реестре: ОГРН, ИНН, полное и сокращенное наименование, адрес местонахождения.

1378 нелегальных кредиторов выявлено на территории России только в 2016 году.

В связи с этим в России изучается возможность на законодательном уровне ужесточить ответственность за осуществление нелегальной микрофинансовой деятельности.

**Оцените предложение**

Сравните условия займа нескольких МФО. Каждая компания, предоставляющая финансовые услуги, обязана раскрывать полную информацию о полной стоимости займа, а также о проценте переплаты за пользование деньгами. Помните, что даже 1% в день - это 365% годовых. Вы готовы столько переплачивать?

**История из жизни**

Андрей, 28 лет:

**

*Мне подвернулась хорошая горящая путевка. Я как раз собирался на отдых, но еще не получил отпускные. Поэтому быстрый заём меня очень выручил: я взял недостающую сумму, а через 3 дня получил отпускные и с них погасил свой быстрый «кредит». Переплата за эти 3 дня получилась небольшая, зато я успел купить очень выгодную путевку и отлично отдохнул.*

**Итак, прежде чем взять «быстрые деньги», вспомните несколько правил:**

• необходимо спланировать погашение займа. Если Вам предоставляют возможность выбора даты погашения займа – выбирайте день через 3-4 дня после зарплатного;

• если Вы выплачиваете несколько кредитов, помимо займа, то лучше спланировать платежи по ним в разные периоды месяца, чтобы равномерно распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой;

• очень ответственно выбирайте срок и сумму займа. Не влезайте в долги, если не уверены, что сможете отдать средства вовремя;

• рекомендуется, чтобы долговая нагрузка по всем кредитам не превышала 30-40% от ежемесячного дохода,

• изучите индивидуальные условия договора на предмет наличия допуслуг
• проверьте полную стоимость займа в рамке, в правом верхнем углу на первой странице индивидуальных условий договора. Полная стоимость не может превышать среднерыночное значение больше, чем на треть.

Среднерыночное значение можно найти на сайте Банка России. Выберите текущий календарный квартал, определите вид кредитора, категорию кредита/займа (по сроку, сумме, обеспеченности) и посмотрите значение в таблице.

**Я взял микрозаем. О чем помнить?**

**Погашение микрозайма**

Ваш долг считается полностью или частично погашенным, когда средства поступили на счет микрофинансовой организации. Для погашения платежа используйте только проверенные платежные способы, всегда сохраняйте чек или квитанцию.

Если Вы по какой-то причине не успеваете в срок внести очередной платеж по займу, то сообщите об этом в МФО. В таких случаях МФО может пойти навстречу и предоставить отсрочку или реструктуризацию долга.

Вы можете досрочно вернуть микрозаем. В этом случае произойдет перерасчет процентов, при досрочном погашении проценты выплачиваются только за период пользования займом.

МФО имеет право уменьшить процент по займу в одностороннем порядке. Отметим, что по закону, увеличить процент в одностороннем порядке МФО не имеет права.

При полном погашении займа – берите в МФО справку об этом. Такая мера поможет избежать неприятных недоразумений.

**Проценты и неустойка**

Многие заемщики неправильно оценивают свои возможности и забывают о том, что при займе сумма возврата увеличивается каждый день! Но не бесконечно.

Если вы взяли микрозаем начиная с 1 января 2017 года, общая задолженность по процентам не может превышать сумму займа более чем в 3 раза. Если вы взяли 5 000 рублей, то отдадите обратно не больше 20 000 рублей: 5 000 рублей — сам долг, плюс проценты в размере не более 15 000 рублей (5 000 рублей \* 3).

Например, если вы взяли 5000 рублей, то с комиссией в 3% через неделю вы должны будете вернуть 6050. А через месяц - 9500 рублей. Но как только долг достигнет 20000 рублей, начисление процентов прекратится. Если же вы уклонялись от платежей, то микрофинансовая организация может назначить вам штраф до 20% от суммы, которую вам предоставили. 20% - это еще 1000 рублей. Не тяните время!

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер). Помните, что заем считается погашенным в тот момент, когда средства поступили на счет или в кассу МФО. Попросите у кредитора справку о том, что вы погасили заем (часть долга по займу).

**История из жизни**

Екатерина, 38 лет:

**

*Мне надо было заплатить за кредит. Не хотела портить кредитную историю. У родственников брать неудобно. В итоге и заём выплачивала, и кредит. Сложно было, еле выкрутилась. Зарплата была 15 тысяч, а ежемесячный платеж по кредиту и займу 7 000. Пришлось некоторое время очень во многом себе отказывать. Но я научилась хорошо планировать свои расходы и теперь более обдуманно подхожу к таким тратам.*

 **Что делать, если не можешь вернуть заём МФО?**

• Во-первых, не скрываться от организации. Отвечать на звонки;

Не рассчитывайте на то, что вам просто простят долг. Обратитесь первыми, если понимаете, что не можете заплатить долг;

• Договаривайтесь с организацией;

• Попробуйте продлить заём.

Подготовьте документы, подтверждающие ваши трудности. Просто слова «У меня нет денег, я не могу платить» не примет во внимание ни одна организация.

• Если ситуация совсем затруднительная, обратитесь к родственникам за помощью. В крайних случаях попробуйте взять кредит в банке на более выгодных условиях. Или дождитесь судебного извещения. Как правило, когда дело доходит до суда, то все незаконно начисленные штрафы и комиссии отменяются. Но законно начисленные - остаются

**Полномочия коллекторов**

Помните! Если со стороны МФО или коллекторов поступают угрозы, вы сами можете обратиться вправоохранительные органы. Если действия лиц, которые занимаются взысканием просроченной задолженности, нарушают 230 закон о коллекторской деятельности, вы можете направить жалобу в Федеральную службу судебных приставов, которая регулирует рынок взыскания, и в Банк России, который осуществляет надзор за рынком МФО.

Если вы считаете, что МФО нарушает ваши права, обращайтесь в Банк России. Это можно сделать через Интернет-приемную на сайте cbr.ru.

Все МФО состоят в саморегулируемых организациях (СРО). За крупными микрофинансовыми компаниями (МФК), которых на рыке сейчас всего 57, надзор осуществляет непосредственно Банк России. За остальными небольшими компаниями (микрокредитными) следят СРО, а Центробанк контролирует исполнение этих функций СРО. За последние год-два количество МФО снизилось более чем на треть. Часть компаний покинули рынок добровольно после введения жестких ограничений по росту процентов. Другие были выведены из реестра регулятором – за непредоставление отчетности и заразного рода нарушения. Оставшиеся в реестре МФО – законопослушные, готовые играть по правилам, которые установил регулятор.

В Нижнем Тагиле для предпринимателей действует предложение: микрокредитование под 10% годовых. В данном случае речь идет об обеспеченных заемов. То есть для того, чтобы взять крупную сумму, придется оставить в залог автомобиль или недвижимость.

Существуют так называемые МФО предпринимательского финансирования. Ставки в них для малого бизнеса ниже, чем в банках, потому что большинство таких МФО участвуют в государственных и муниципальных программах поддержки малого и среднего предпринимательства. На [сайте Банка России](https://tagilcity.ru/go/cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/)можно найти отдельный реестр таких МФО.

# №5.8. Интервью с Д.Новиковым (Банк России)

#

***Получить кредит в банке сегодня сложнее, чем несколько лет назад. Потому существенно вырос поток страждущих «немного занять» в микрофинансовые организации. Растет популярность и онлайн-займов, оформляемых в МФО. О том, что это такое, каковы правила их оформления и риски, которые могут подстерегать заемщиков, «Тульским известиям» рассказывает управляющий Отделением по Тульской области ГУ Банка России по ЦФО Дмитрий Новиков.***– Дмитрий Михайлович, что же такое онлайн-займы и кто их выдает?
– Онлайн-заем – это кредит, который оформляется в Интернете, причем для этого не надо даже выходить из дома. Выдавать онлайн-займы могут микрофинансовые компании (МФК) – организации, капитал которых превышает 70 миллионов руб­лей. При этом посещать офис МФК необязательно – фирма проведет удаленную идентификацию клиента через кредитную организацию. Правда, в этом случае идентификация будет упрощенной, при которой максимальная сумма займа относительно невелика – 15 тысяч руб­лей, а выдают его на срок не более 30 дней. Если вы планируете взять заем на большую сумму или на более длительный срок, вам все же придется зайти в офис компании.
Для получения онлайн-займа достаточно заполнить анкету на сайте МФК, указав свои паспортные данные. Часто решение об одобрении заявки принимается в течение одного часа или даже быстрее.
Выдавать онлайн-займы могут также микрокредитные компании (МКК). Их заемщики должны хотя бы один раз посетить офис для идентификации.

– Так каков же алгоритм действий потенциальных клиентов?
– Прежде всего надо выбрать микрофинансовую компанию и убедиться, что она числится в государственном реестре: он размещен на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки». Затем следует внимательно ознакомиться с правилами предоставления микрозаймов и условиями договора на сайте МФК. После нужно заполнить выложенную на том же портале анкету, указав номер паспорта и реквизиты банковской карты или счета. Рассмотрев заявку, МФК отправляет смс о принятом решении на указанный заявителем номер телефона. В случае положительного ответа в смс будет код подтверждения, который заемщик вводит в специальное поле на сайте компании. И после того, как код введен, МФК перечисляет деньги по указанным реквизитам.

– А как получить на руки заемную сумму?
– Первый, традиционный, способ – на банковскую карту или счет. В этом случае в заявлении необходимо указать реквизиты банковского счета.
Второй способ – получить «электронные деньги». Вместо счета вы указываете реквизиты своего «электронного кошелька», на который и перечисляются средства в руб­лях. Затем они будут конвертированы в специальные платежные единицы, которые использует конкретная платежная система. Есть еще один способ – получить заемную сумму наличными через одну из платежных систем, которую также надо указать в заявлении. Деньги будут выданы заемщику в офисе этого предприятия после предъявления паспорта.

– Под какие проценты предоставляются онлайн-займы?
– Это очень важный момент, на который стоит обратить внимание. Сплошь и рядом реклама обещает мгновенные займы под 1–2 процента. Однако умалчивается, что это не годовая процентная ставка, а ежедневная. Еще раз повторю: ежедневная! Более того, и в договоре эта информация может быть намеренно разнесена по разным пунктам. Предполагается, что онлайн-займы берутся на короткие сроки: «до зарплаты». Но если кто-то не смог вовремя рассчитаться, возникает просрочка, счет идет на месяцы, на годы… Набегают сотни процентов, долг становится непосильным.
С начала 2017 года вступили в действие поправки к законодательству, в соответствии с которыми начисленные проценты не могут более чем втрое превышать размер основного долга, срок возврата которого – до одного года. В расчет не входят неустойка и услуги, оказываемые за отдельную плату. Это правило действует в том случае, когда заемщик даже не начал погашение займа. Если же речь идет только о просрочке платежа, проценты не должны превышать двукратную сумму непогашенной части займа. Неустойка тоже входит в расчет.

– Дмитрий Михайлович, к вопросу о внимательности: какие еще подводные камни могут подстерегать получателя онлайн-займа?
– Под микрофинансовые организации часто маскируются мошенники, которые создают сайты, копирующие страницы известных МФК и МКК, выбирают похожие названия, те же фирменные цвета. Это может ввести заемщика в заблуждение. Во время оформления заявки вдруг выясняется, что для получения займа необходимо выплатить комиссию. Клиент переводит деньги и… получает отказ в получении микрозайма. Настоящие МФК и МКК никаких комиссий при оформлении займа не взимают.
Существенные риски связаны с персональными данными граждан. Мошенники узнают из заявки паспортные данные заемщика, после чего отказывают ему в получении займа, а заполненную анкету передают в настоящую МФК, изменив лишь номер счета. Там заявку одобряют и перечисляют средства на счет злоумышленников. А должником оказывается незадачливый заемщик. Потому повторюсь: необходимо убедиться, что компания фигурирует в государственном реестре МФО. И перед оформлением займа постарайтесь узнать как можно больше о выбранной фирме. А кроме того, внимательно читайте весь текст договора.

**№5.9. Национальное телевидение Чувашии. "Экономика в деталях. История успеха развития бизнеса предпринимателей"**

Серия (!!!) телевизионных программ, посвященным субъектам МСП, созданным при поддержке МФО (предпринимательство на микрозаймы).

<https://www.apmb.org/o-nas/smi-o-nas/986-18092017-v-efir-nacionalnogo-televideniya-chuvashii-vyshel-vypusk-peredachi-ekonomika-v-detalyah-istoriya-uspeha-razvitiya-biznesa-predprinimateley.html>

<https://www.youtube.com/watch?v=2T3-hG5JAIw>

<https://www.youtube.com/watch?v=hpWhCuzEWx8>

<https://www.apmb.org/o-nas/smi-o-nas/970-21082017-v-efir-nacionalnogo-televideniya-chuvashii-vyshel-vypusk-peredachi-ekonomika-v-detalyah-istoriya-uspeha-razvitiya-biznesa-predprinimateley.html>

и др.