

**Микрофинансовые организации:
Как не попасть в кредитное
рабство?**



Преподаватель: Хорошавцева О.А.

Что означает МФО?

- МФО (микрофинансовая организация) — это коммерческие структуры, осуществляющие кредитование физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей. Размер их капитала превышает 70 млн р. Они подотчетны банку России, хотя прямого отношения к банкам не имеют.

The background of the image consists of several Russian banknotes. In the foreground, there are two 10,000 ruble banknotes, one in green and one in purple. Behind them are several 5,000 ruble banknotes in orange and red. The banknotes are slightly out of focus, creating a sense of depth. The text is overlaid on the center of the image.

***Какую деятельность
ведет МФО?***

Какую деятельность ведет МФО

- Основной вид деятельности микрофинансовых организаций — выдача кредитов физическим лицам в т.ч. и через интернет. При этом большинство компаний специализируются на небольших краткосрочных микрозаймах. Услуги предоставляются всем категориям граждан на основе паспорта РФ. Средняя сумма займа во многих МФО составляет 5000 — 15000 р. Размер ежедневной комиссии колеблется от 1,5 до 2,2%, а срок пользования деньгами — от 5 до 30 дней.

- *Постоянные заемщики могут брать в долг большие суммы по сниженным процентным ставкам. Максимальный размер займа — 100 000 р. Срок распоряжения деньгами достигает 1 года. При предоставлении дополнительных документов и подтверждения платежеспособности заемщикам доступны льготные условия.*





- Дополнительно микрофинансовые организации могут привлекать средства частных лиц под проценты, которые выше банковских ставок в несколько раз. Но такие вклады не страхуются на государственном уровне.

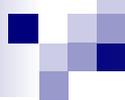
Как узнать, что МФО настоящая?

- Чтобы избежать обмана, берите займы только в тех МФО, которые работают официально. Деятельность таких структур регулируется специальным законом «О микрофинансовой деятельности микрофинансовых организаций». В документе четко разграничены права и обязанности сторон процесса кредитования, а также обозначены особенности создания и деятельности таких структур.
- Каждая официальная компания внесена в специальный реестр, список которых можно найти на официальном сайте Центрального Банка РФ. Например, к таким фирмам относятся [Кредито](#)
[24](#) Каждая официальная компания внесена в специальный реестр, список которых можно найти на официальном сайте Центрального Банка РФ. Например, к таким фирмам относятся Кредито 24, СМС Финанс

Государственный реестр микрофинансовых организаций

Идентификационный номер налогоплательщика	Полное наименование	Сокращенное наименование	Адрес (место нахождения)	Основной государственный регистрационный номер	Вид микрофинансовой организации	Номер выданного бланка свидетельства	Дата внесения сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций
411018879	Микрокредитная компания, некоммерческая организация «Фонд поддержки малого и среднего	МКК, НКО «Фонд поддержки МСП РА»	649006, Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, ул. Чорос-Гуркина Г.И., д. 27, оф. 417	1020400764031	Микрокредитная компания	002895	08.07.2011
1831045838	Микрокредитная компания Удмуртский фонд развития предпринимательства	МКК УФРП	426008, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Свердлова, д. 26	1021801149248	Микрокредитная компания	003893	08.07.2011
7204137581	микрокредитная компания «Фонд микрофинансирования Тюменской области»	МКК Фонд микрофинансирования	625002, Тюменская область, г. Тюмень, ул. Водопроводная, д. 18/2	1107200001370	Микрокредитная компания	003322	08.07.2011
5921027372	микрокредитная компания Чусовской городской Фонд поддержки и развития предпринимательства	МКК ЧФПиРП	618206, Пермский край, г. Чусовой, ул. Коммунистическая, д. 18	1105900002207	Микрокредитная компания	003214	08.07.2011
8601042850	Фонд «Югорская региональная микрокредитная компания»	ЮМК	628011, Ханты-Мансийский автономный округ, г. Ханты-Мансийск, ул.	1108600002059	Микрокредитная компания	002367	08.07.2011
7022016110	Фонд «Микрокредитная компания Фонд поддержки малого предпринимательства городского	Фонд «МКК ФМП ГО Стржевой»	636780, Томская область, г. Стрежевой, ул. Ермакова, д. 46-А	1077000001319	Микрокредитная компания	002229	08.07.2011
3525251257	Микрокредитная компания Вологодской области «Фонд ресурсной поддержки малого и среднего	МКК ВО «Фонд поддержки МСП»	160025, Вологодская область, г. Вологда, ул. Конева, д. 15, оф. 307	1103500001219	Микрокредитная компания	002053	08.07.2011
5406570716	Микрокредитная компания Новосибирский областной фонд микрофинансирования субъектов малого и среднего	МКК Фонд микрофинансирования НСО	630099, Новосибирская область, г. Новосибирск, ул. Депутатская, д. 48, оф. 610	1105400002025	Микрокредитная компания	003370	08.07.2011
372815135	Некоммерческая микрокредитная компания «Ивазов» и государственный фонд поддержки	Ивазов ФП	630001, Новосибирская область, г. Иланское, ул. Степанова, д. 16	110310054141	Микрокредитная компания	001125	08.07.2011
6952000911	Фонд содействия кредитованию малого и среднего предпринимательства Тверской области (микрокредитная компания)	Фонд содействия предпринимательству	170100, Тверская область, г. Тверь, Радищева, д. 31Б	1086900002360	Микрокредитная компания	003441	08.07.2011

http://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

- 
- *В процессе регистрации новой компании выдается лицензия на микрофинансовую деятельность.*
 - *Копии лицензий и других уставных документов вы можете увидеть на официальных сервисах МФО, в специальных разделах.*

Чем МФО отличается от банка?

- Банки и МФО не являются прямыми конкурентами, поскольку направления их работы и цели различны.
 - *Но в рамках предоставления потребительских займов преимущества микрофинансовых организаций очевидны:*
-

Критерий для сравнения	МФО	Банки
Сумма займа	1000 – 30 000 р.	Крупные суммы
Срок займа	5 – 30 дней	от 6 месяцев
Процедура оформления	30 минут	1 – 3 дня
Порядок оформления	Оформление заявки на сайте, удаленно	Оформление в отделении банка
Документы	Паспорт РФ	Пакет документов + залог, поручитель

Возраст заемщика	18 – 75 лет	18 – 65 лет
Плохая кредитная история	Займ выдается	Займ не выдается
Исправление кредитной истории	Предусмотрено	Не предусмотрено
Процентная ставка	0,5 – 2,2% в день	15 – 25% в год
Срок выдачи денежных средств	Мгновенно после одобрения	В течение нескольких рабочих дней
Порядок выплаты долга	Одним платежом, если другое не предусмотрено в договоре	Ежемесячно, равными платежами

- Микрофинансовые организации (МФО) могут стать настоящим спасением в некоторых специфических ситуациях — например, когда нужно срочно получить небольшую сумму до зарплаты.
- Предполагается, что небольшие займы клиент возвращает почти сразу, и эта история не превращается в длительную эпопею с огромными долгами. Но если бы все в жизни было так, как предполагается изначально!
- К сожалению, зачастую клиенты оказываются в настоящей кабале, и не всегда напрямую по своей вине. Они могут быть обмануты сотрудниками этих компаний или не в полной мере отдавать себе отчет в том, на что соглашаются, заключая договор.

Как не дать себя обмануть, и о чем нужно помнить, обращаясь в МФО?



Существуют и ограничения на деятельность МФО:

- нельзя выдавать кредит в валюте;
- микрозайм не должен быть более 1 млн. рублей;
- нельзя давить на клиента с целью заключить наиболее выгодный для организации контракт.

Если МФО предлагает вам что-либо из этого списка, она нарушает закон! Не стоит соглашаться на те условия, которые заведомо для вас невыгодны.

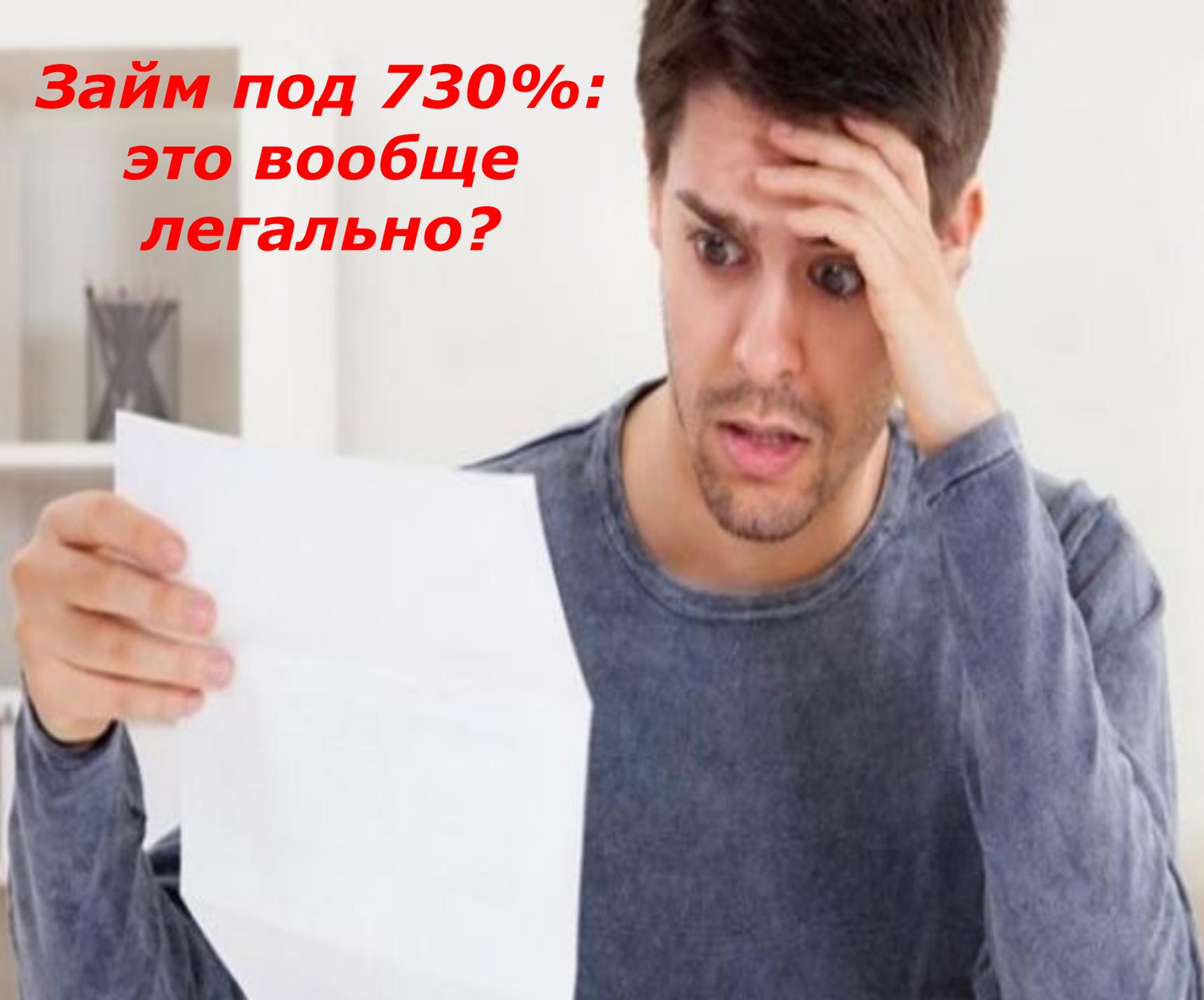
- Все мы слышали истории о том, в какое «рабство» попадают клиенты МФО, неосторожно согласившиеся на невыгодные условия и подписавшие договор, не читая. Многие аспекты деятельности МФО все еще остаются спорными, малопонятными, остается пространство для спекуляций и нарушений. Чтобы улучшить эту ситуацию, **в июле 2017 года Центральный Банк утвердил стандарт по защите клиентов микрофинансовых организаций**. Этот стандарт несколько ужесточил условия деятельности МФО, он призван он защищать в первую очередь интересы клиентов.

Были внесены следующие изменения:

- нельзя предоставлять заемщику больше 10 займов на короткий срок (до 30 дней) в год;
- клиенты могут обращаться с вопросами и претензиями в МФО (те обязаны реагировать), ответ они должны получить в течение 15 рабочих дней;
- сотрудники МФО обязаны записывать и хранить разговоры с клиентами, ведущиеся по всем доступным каналам связи: телефон, переписка в интернете, бумажная переписка. Цифровые свидетельства нужно хранить полгода, а бумажные документы — год;
- еще раз отдельно отметили, что сотрудники МФО не могут давить на клиентов с целью принудить их заключать невыгодные для себя договоры (например, воспользоваться определенной услугой или подписывать новый договор на микрозайм с худшими условиями);
- запрещено премировать сотрудников МФО исключительно на основании количества заключенных договоров. Это позволит избежать ситуации нездоровой конкуренции внутри микрофинансовых организаций, которая вынуждает сотрудников идти на любые меры, лишь бы получить хорошее вознаграждение.

- **Естественно, эти меры все равно не защитят от всех проблем, связанных с МФО. Недобросовестные игроки рынка находят доверчивых клиентов и вынуждают их ввязываться в колоссальные долги, которые подчас становятся непосильным бременем: ведь если выплата затягивается, сумма долга с учетом того, какие высокие проценты существуют по микрозаймам, становится совсем огромной.**
- **Однако, к счастью, даже несовершенство законодательства или его несоблюдение часто не становится причиной несправедливости.**

***Займ под 730%:
это вообще
легально?***



Пример

- клиенту МФО насчитали 730% по микрозайму, итоговая сумма выплаты оказывалась огромной. Но изучив материалы дела, суд постановил, что проценты не могут быть начислены на всю сумму и в том объеме, на котором изначально настаивала микрофинансовая организация. И вынес решение, существенно облегчившее условия выплаты.

Житель города Иваново обратился в организацию, выдающую микрозаймы, и заключил с ней договор, согласно которому получил кредит размером 10 000 рублей на срок 15 календарных дней. Самым интересным аспектом этого договора было то, что займ выдавался под... 730% годовых!

Не получив через положенное время с заемщика причитающуюся по договору сумму, организация обратилась в суд. В своем заявлении ее представители потребовали, чтобы клиент выплатил и основную сумму, и проценты по долгу.

Суд первой инстанции присудил ответчику выплачивать сравнительно скромную сумму: всего 15000 рублей процентов и 700 рублей штрафа за просрочку.

Не удовлетворившись этим решением, организация пошла дальше и подала апелляцию. Во время второго рассмотрения этого дела решение суда первой инстанции отменили в части взыскания процентов по кредиту.

И назначили гораздо большую выплату, определенную из расчета 730% годовых! Теперь мужчина был должен 93400 рублей! Общий долг (со штрафом и судебными издержками, которые оплачивает проигравшая сторона) составил 107100 рублей

Естественно, ответчика это положение дел не устроило, и он в свою очередь подал кассационную жалобу, в которой просил отменить второе решение и признать апелляционное решение незаконным.

Ход разбирательства

Изучив материалы дела, суд обратил внимание на условия договора, который заключили микрофинансовая организация и заемщик.

С одной стороны, возможность указать в договоре процентную ставку, которая была бы выше ставки рефинансирования на момент совершения операции, закреплена в законодательстве. Процентная ставка при этом определяется по соглашению сторон.

И суд апелляционной инстанции прав в том, что учел это обстоятельство при вынесении решения.

С другой стороны, не было учтено то, что ситуации, подобные рассматриваемой, регулируются в числе прочего и № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (далее — Закон о микрофинансовой деятельности).

И в нем указывается, что микрофинансовые организации предоставляют займы под повышенный процент только на тех условиях, что суммы небольшие, а срок не длителен. При этом, важно следить за тем, чтобы условия не были открыто обременительными для заемщика и при этом не нарушали финансовые интересы той организации, которая займ выдает.

Если же пытаться продлевать условия такого краткосрочного договора на более длительный период, то искажается цель деятельности микрофинансовых организаций, так как получается, что и процент сверхвысокий, и длительность периода, за который он начисляется, велика. А это уже нарушает требования разумности и справедливости, которым в числе прочего должен отвечать договор.

Если продлевать условия краткосрочного договора, искажается цель деятельности микрофинансовых организаций, как так получается, что и процент сверхвысокий, и длительность периода, за который он начисляется, велика

Суд апелляционной инстанции исходил из того, что проценты продолжают начисляться по истечении срока действия договора займа, составляющего 15 календарных дней, но это неверно и противоречит существу законодательного регулирования договоров микрозайма, потому что делает договор со сверхвысокими процентами фактически бессрочным.

Исходя из всего вышесказанного, Верховный суд освободил ответчика от уплаты колоссальных процентов и произвел перерасчет суммы долга.

При вынесении решения суд руководствовался следующими нормами: **В ст. 421 Гражданского кодекса РФ** указывается, что граждане и юридические лица свободны в заключении договора.

В п. 1 ст. 809 ГК РФ уточняется, что займодавец имеет право получать с заемщика проценты, размер которых устанавливается в договоре.

Согласно ст. 333 ГК РФ, не допускается одностороннее уменьшение процентной ставки по договору.

Но при этом в **п. 9 ч. 1 ст. 12 Закона о микрофинансовой деятельности** уточняется, что микрофинансовая организация не имеет права начислять заемщику проценты в том случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа.

В связи с этим Судебная коллегия по гражданским делам Верховного Суда РФ полагает, что расчет задолженности за оставшийся срок (прошедший с момента обращения в суд и до даты рассмотрения дела) по ставке 730% не может быть принят во внимание, а следовательно, необходимо снизить процент взыскиваемых процентов.

В итоге они были определены, исходя из рассчитанной Банком России средневзвешенной процентной ставки (17,53% годовых). И таким образом, сумма, которую ответчик остался должен займодавцу, составляет всего 2170,84 руб.

Таким образом, Верховный Суд не освободил ответчика от уплаты долга по микрозайму, но существенно снизил его размер, исходя из принципа справедливости и разумности.



**Как вы считаете,
справедливо ли такое
решение суда? И
правомерны ли
сверхвысокие
проценты по
микрозаймам?**

Основные «правила безопасности» при заключении договоров с МФО:

- *Внимательно изучайте договор, особенно мелкий шрифт.*
- *Не стесняйтесь спрашивать, если вам что-то не понятно. Зачастую недопонимания случаются именно потому, что какие-то моменты не прояснены, а клиенты не задают нужных вопросов сотрудникам МФО.*
- *Берите только ту сумму, которую гарантированно сможете отдать в оговоренные сроки. Область «применения» микрозаймов — очень специфическая, и может стать настоящим спасением в некоторых ситуациях, или ловушкой в других.*
- *Не поддавайтесь на провокации и давление. Помните о том, что нужно вам и только вам, интересы сотрудников МФО не должны становиться причиной заключения невыгодных для вас договоров.*

- **Если вы понимаете, что не сможете выплатить микрозайм в оговоренное время, не паникуйте. Постарайтесь погасить задолженность как можно быстрее.**
- **Если МФО нарушает ваши права, начисляет проценты на ту сумму, на которую не имеет прав начислять, или давит на вас (в том числе, при помощи коллекторов), идите в суд. Не исключено, что он встанет на вашу сторону. Выплатить долг все равно придется, но без колоссальных**

Сто раз подумайте прежде, чем брать микрокредит!

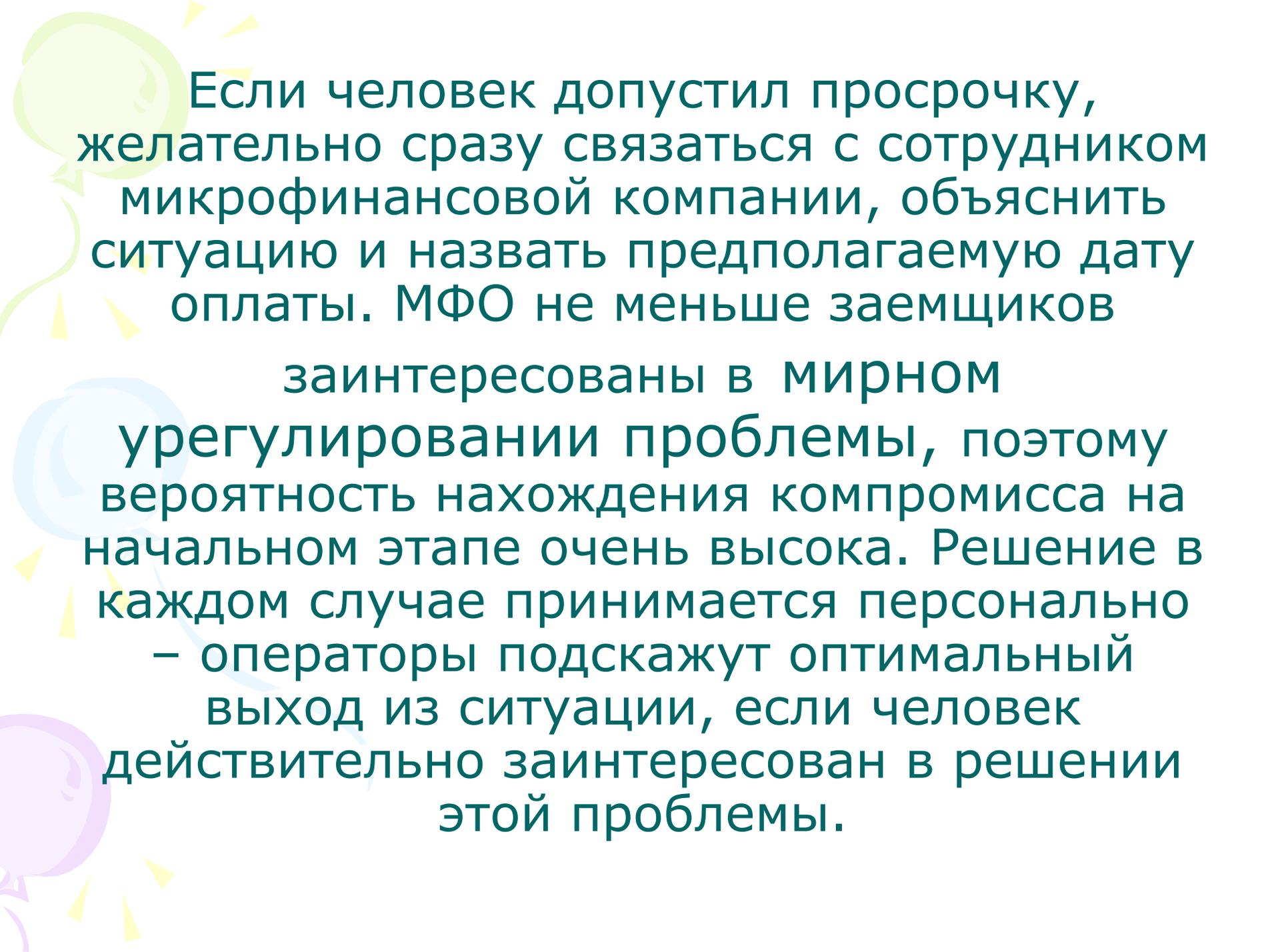
ПОМОГИТЕ
С РАБОТОЙ
МНЕ
НЕЧЕГО
ЕСТЬ

КРЕДИТ
за 30 минут
для граждан РФ
без справок, без залога, без поручителя
8-967-151-85-00

КРЕДИТ	КРЕДИТ	КРЕДИТ	КРЕДИТ
8-967-151-85-00	8-967-151-85-00	8-967-151-85-00	8-967-151-85-00

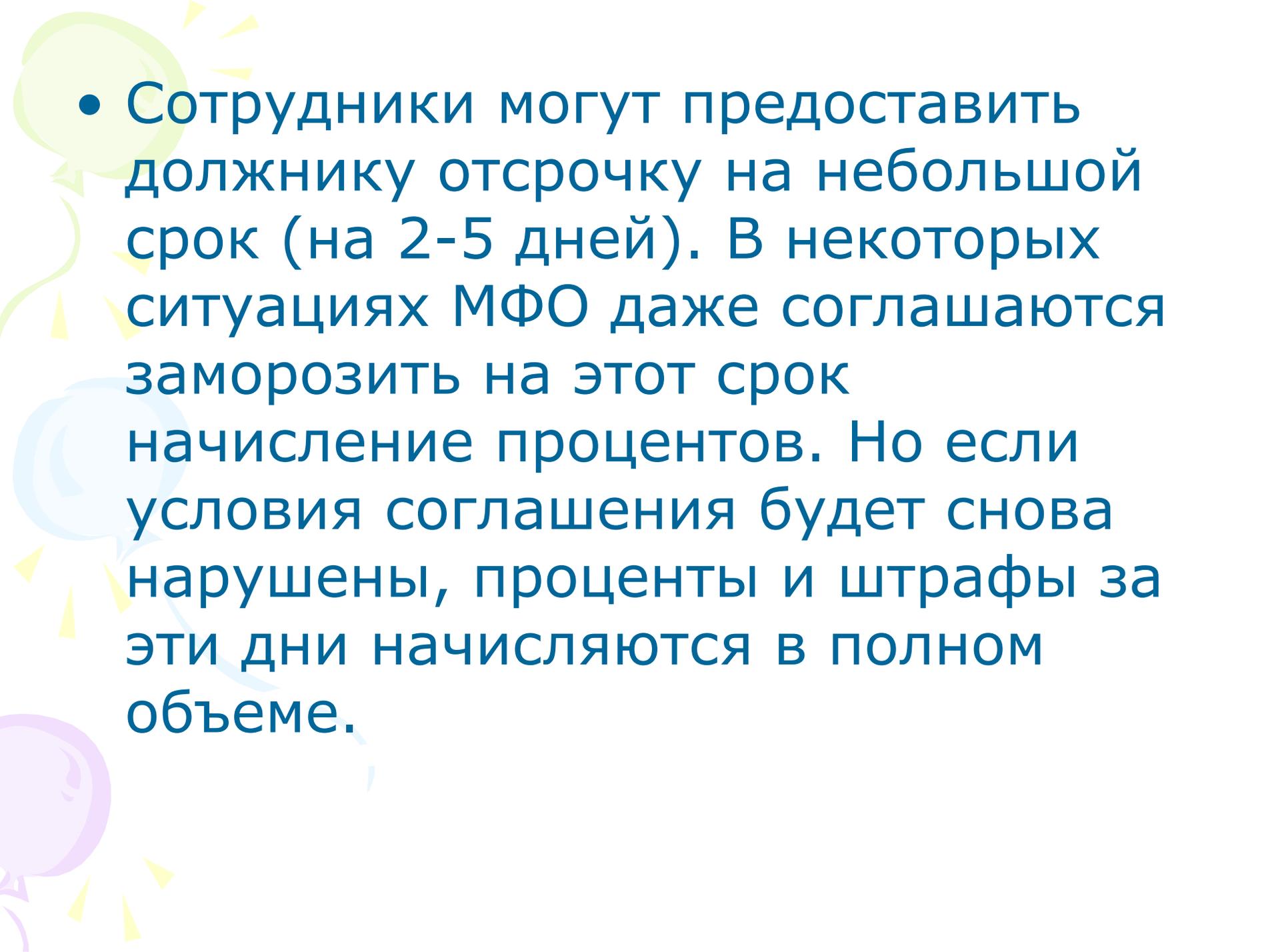
Как правильно вести себя должнику?





Если человек допустил просрочку, желательно сразу связаться с сотрудником микрофинансовой компании, объяснить ситуацию и назвать предполагаемую дату оплаты. МФО не меньше заемщиков

заинтересованы в мирном урегулировании проблемы, поэтому вероятность нахождения компромисса на начальном этапе очень высока. Решение в каждом случае принимается персонально – операторы подскажут оптимальный выход из ситуации, если человек действительно заинтересован в решении этой проблемы.

- 
- Сотрудники могут предоставить должнику отсрочку на небольшой срок (на 2-5 дней). В некоторых ситуациях МФО даже соглашаются заморозить на этот срок начисление процентов. Но если условия соглашения будет снова нарушены, проценты и штрафы за эти дни начисляются в полном объеме.



**ПРОСРОЧКА ПО КРЕДИТУ:
ЧТО ДАЛЬШЕ?**

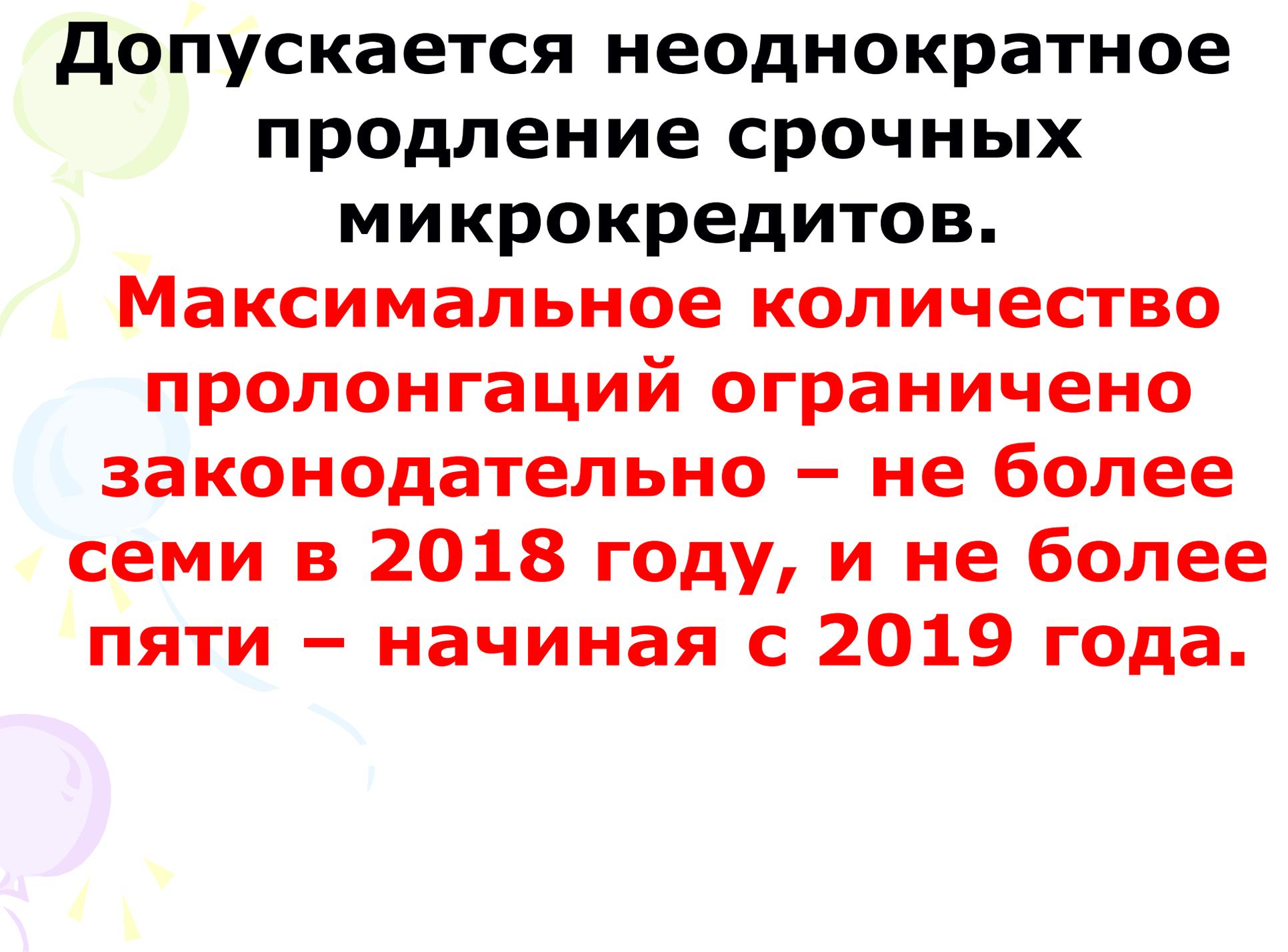


Пролонгация микрокредита

- Самый простой и доступный способ отсрочить выплату – оформить пролонгацию микрокредита. Такую услугу для заемщиков, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, предоставляют практически все МФО.

Правила продления микрозайма в каждой МФО могут различаться – точные условия прописываются в официальной документации на сайте и в персональном договоре займа:

- В большинстве МФО услуга пролонгации предоставляется бесплатно, при условии, что заемщик предварительно погасил уже начисленные проценты.
- В других компаниях с клиентов дополнительно взимается единовременная комиссия за продление (1-3% от суммы долга).
- Есть и третья категория МФО, которые при пролонгации автоматически увеличивают ставку кредитования – т.е. комиссия взимается за каждый день продления микрокредита.



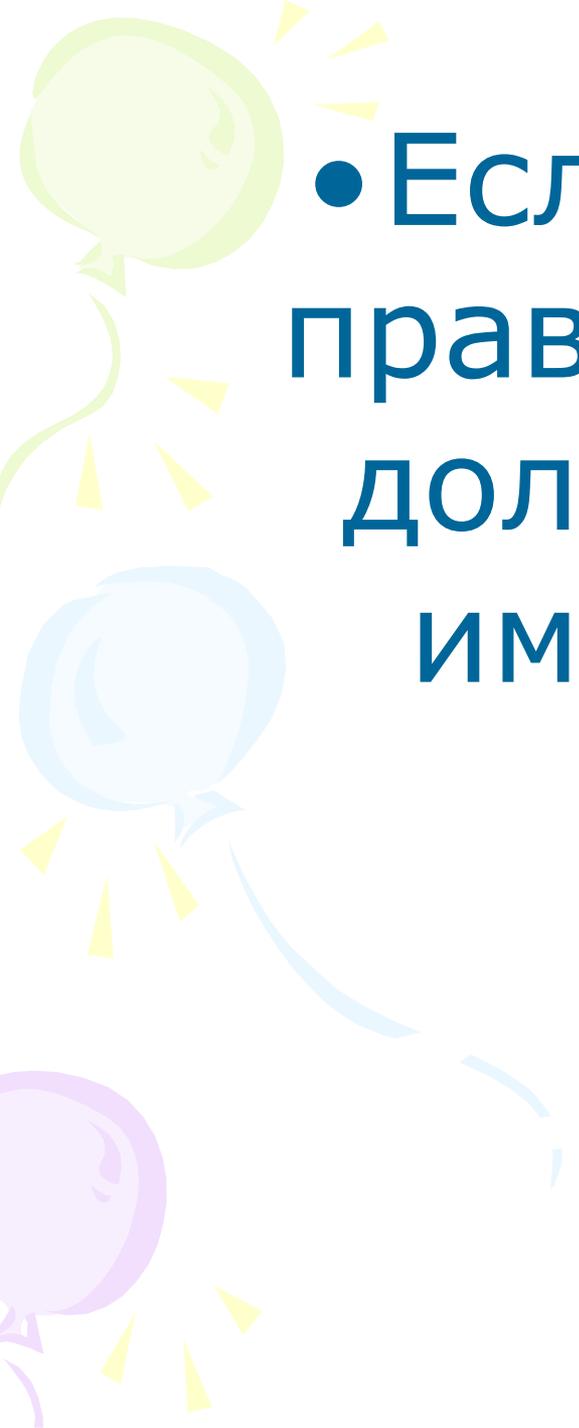
**Допускается неоднократное
продление срочных
микрокредитов.**

**Максимальное количество
продолжений ограничено
законодательно – не более
семи в 2018 году, и не более
пяти – начиная с 2019 года.**

A decorative background on the left side of the slide features three balloons in shades of green, blue, and purple, with yellow streamers and triangular flags trailing behind them.

● Если у человека больше 2-3 открытых микрокредитов, отсрочка платежа не только не решит его проблему, но и еще больше обострит ситуацию.

- 
- Если разрешения на ведение микрофинансовой деятельности у организации нет, заемщик может сам обратиться с исковым заявлением в суд, и долг аннулируют.

- 
- Если суд признает правоту кредитора, у должника арестуют имущество на эту сумму.

Заключение

- Если вы оказались в такой неприятной ситуации, крайне не рекомендуем доводить дело до передачи долга коллекторскому агентству, поскольку их методы взыскания вызывают у граждан массу нареканий.
- В ситуации, когда коллекторы используют незаконные методы давления на должника, обязательно обращайтесь с заявлениями в прокуратуру и полицию. Но помните, что если микрокредит был взят в легальной МФО, избежать погашения не удастся.
- Если много займов в МФО, а платить нечем, советуем перезанять нужную сумму в знакомых или родственников, или решить вопрос мирным путем, договорившись с кредитным менеджером о рассрочке платежа.

Есть, что добавить по теме?



КОНЕЦ.

Спасибо за внимание!

