

## Микрофинансирование

### Микрофинансовые организации

*Микрофинансовая организация (МФО)* – это коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». При этом получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели. Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России.

МФО – это обычно средние и небольшие компании. МФО не связаны многими банковскими нормативами, так как не привлекают денежные средства граждан, что позволяет им индивидуально подходить к оценке заёмщика и во многих случаях выдавать деньги быстрее и менее формализовано, чем банки. Кроме того, МФО часто работают там, где нет банковских офисов.

С 1 июля 2014 года вступил в силу Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», который формализовал отношения заемщика и кредитора, установил максимальный размер неустойки, свыше которой организации не вправе требовать от заёмщика, а также установил единые принципы взыскания просроченной задолженности. В соответствии с указанным федеральным законом все профессиональные кредиторы, в число которых входят кредитные организации, МФО, ломбарды, кредитные потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы, обязаны соблюдать единые правила кредитования граждан, что выводит стандарт защиты прав потребителей финансовых услуг на новый уровень.

**На что нужно обратить внимание, выбирая МФО:**

- Каждая МФО обязана зарегистрироваться в Государственном реестре микрофинансовых организаций. Проверить, зарегистрирована ли МФО в реестре, можно на официальном сайте Банка России ([cbr.ru](http://cbr.ru)).

Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО.

- Каждая МФО обязана раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами. Сравнив проценты переплаты за пользование деньгами различных МФО, Вы сможете узнать, какой заём обойдется Вам дешевле.

Банк России ежеквартально, начиная с 14 ноября 2014 года, рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита по категориям потребительских кредитов. На момент заключения договора полная стоимость потребительского кредита не может превышать более чем на одну треть рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории, применяемое в текущем квартале.

- Каждая МФО обязана использовать для выдачи займов гражданам единую табличную форму договора.
- Каждая МФО обязана дать время на раздумье – вы можете заключить договор займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после обращения в офис организации за займом.
- Если МФО является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) – это дополнительная гарантия добросовестности компании. Информация о том, входит ли компания в СРО, как правило, размещена на сайте компании.

*Микрозаём* – заём на сумму не более одного миллиона рублей, полученный физическим лицом, индивидуальным предпринимателем или

юридическим лицом на основании договора займа с МФО, кредитным кооперативом (кредитным союзом) или другой организацией, имеющей право выдавать микрозаймы.

**В зависимости от целей и размеров микрозаймы можно разделить на три вида:**

### 1. Микрозаймы для предпринимателей

Займы в размере до одного миллиона рублей на начало ведения, поддержку и развитие малого бизнеса. Такой заём может быть выдан как юридическому лицу, так и индивидуальному предпринимателю.

Такие займы позволяют предпринимателям начать бизнес, пополнить оборотные средства, покрыть кассовые разрывы, закупить новое оборудование или арендовать дополнительные площади.

Обычно предпринимательские займы выдаются на срок от одного года до трех лет, как правило, без залога и по небольшому перечню запрашиваемых документов.

### 2. Потребительские микрозаймы

Займы, выдаваемые гражданам (физическим лицам) на личные нужды на относительно длинный срок. Чаще всего потребительский заём берут на покупку крупной бытовой техники, срочный ремонт автомобиля или жилья, лечение, туризм, обучение или другие нужды.

Как правило, МФО предлагают такие займы на срок от одного до шести месяцев, однако их возможно оформить и на срок до двух лет. Возврат потребительского займа обычно происходит несколькими (еженедельными или ежемесячными) платежами.

### 3. Микрозаймы «до зарплаты»

Займы, выдаваемые гражданам (физическим лицам) на личные нужды на очень короткий срок. Такие займы обычно берут в случае срочных и непредвиденных трат или задержек ежемесячных выплат зарплаты. Проценты по таким займам выше, чем по потребительским займам и кредитным картам. Их преимущество в скорости и простоте оформления, однако следует обращать внимание на высокую процентную ставку. Брать такой заём имеет смысл, если вы уверены в том, что точно сможете его отдать, а выгода от его использования перевесит понесенные затраты.

Как правило, срок такого займа составляет от семи до тридцати дней, а сумма – около половины месячного дохода заемщика. Возврат займа «до зарплаты» и процентов за пользование деньгами происходит единым платежом в последний день срока, обозначенного в договоре.

### **Оформление микрозайма**

- Перед тем как оформить заём в МФО, постарайтесь изучить возможные варианты и выбрать оптимальный именно в Вашей ситуации. Если позволяет время, обратитесь за консультацией в несколько МФО. Правильно подобранный заём поможет Вам решить стоящие перед Вами задачи и не создаст новых проблем.
- Для оформления займа в МФО, как правило, требуется один документ – общегражданский паспорт. Иногда компания также может попросить предоставить второй документ – водительское удостоверение, заграничный паспорт, военный билет либо другой документ, удостоверяющий личность. Для получения предпринимательского займа у вас могут попросить документы, подтверждающие доходы и расходы на ведение бизнеса.
- Перед тем как взять микрозаём, спланируйте его погашение. Если у Вас есть возможность выбрать удобную Вам дату погашения, выбирайте дату после ожидаемой даты зарплаты, например, через 3–4 дня – это позволит

Вам воспользоваться удобными методами погашения, и перечисленные средства поступят в срок на счет МФО.

- Если вы выплачиваете сразу несколько кредитов или займов, спланируйте платежи по ним в разные части месяца, чтобы распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой.
- Тщательно выбирайте срок и сумму займа. Не берите микрозаём, если вы не уверены, что сможете отдать все заёмные средства вовремя!
- Во многих странах рекомендуют, чтобы предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не превышала 30–40% Ваших ежемесячных доходов.

### **Погашение микрозайма**

- Задолженность считается частично или полностью погашенной с того момента, как средства поступили на счет МФО. Используйте для погашения задолженности только проверенные средства платежа и всегда сохраняйте чеки или квитанции о внесении суммы на счет МФО.
- Если суммы произведенного заемщиком (физическим лицом) платежа по договору займа недостаточно для полного исполнения обязательств, Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» установлена специальная очередность погашения обязательств (просроченные проценты, просроченный основной долг, неустойка).
- Если Вы взяли микрозаём, но по каким-либо причинам не можете в указанный в договоре срок отдать его или внести очередной платеж, незамедлительно известите об этом МФО. В случае если Вы не можете исполнить обязательства по уважительной причине (потеря работы, болезнь, длительная командировка и т.п.), МФО может предоставить Вам отсрочку платежа или предложить реструктуризацию задолженности.

- Вы имеете право досрочно вернуть микрозаём. При досрочном погашении проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заёмными средствами.
- Микрофинансовая организация вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процента за пользование займом, но закон запрещает в одностороннем порядке увеличить стоимость займа.
- Всегда берите справку о полном погашении задолженности перед МФО – этот документ будет полезен при возникновении разногласий.

### Другие услуги МФО

Некоторые МФО предлагают гражданам не только взять заём, но и выступить в роли инвестора – поместить деньги в МФО на определенный срок под фиксированные проценты. Важно понимать, что инвестиции в МФО не являются вкладом – этот термин применим только в отношении договоров банковского вклада. Инвестиции средств в МФО не застрахованы в государственной системе страхования вкладов, и, следовательно, сохранность средств не гарантируется государством.

Инвестиции в МФО имеют следующие особенности:

- МФО принимают от граждан средства в займы в сумме не менее 1,5 миллионов рублей.
- Как правило, МФО предлагают инвесторам доход до 20% годовых. Если какая-либо организация предлагает инвестиции под гораздо большие проценты, то велика вероятность того, что она занимается мошеннической деятельностью.
- МФО не обязаны досрочно возвращать инвестору внесённые им средства, если это не предусмотрено договором.
- Многие МФО предлагают застраховать средства инвесторов в одной из коммерческих страховых компаний. Выбирайте МФО, застраховавшую

свою ответственность в крупной страховой компании – это повысит надежность ваших инвестиций.

### **Защита прав и интересов заёмщиков**

Надзор за соблюдением МФО требований законодательства осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – в его структуре создана Служба по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров. Кроме того, за исполнением требований некоторых федеральных законов следят Роспотребнадзор и Роскомнадзор.

Дополнительной гарантией соблюдения прав клиента может являться свидетельство о присоединении МФО к одной из СРО (Реестр СРО на микрофинансовом рынке доступен на сайте Банка России) и сотрудничество с институтом Финансового омбудсмена.

### **Законы, регулирующие микрофинансовую деятельность:**

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
- Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».