

СТРАТЕГИЯ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА 2017-2023 ГОДЫ



ФИНАНСОВОЕ КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



Тема 3.4. Некредитные финансовые организации и риски использования их услуг

Что представляют собой некредитные финансовые организации, а также какие риски возможны при использовании их услуг?

Вряд ли найдется человек, который не знает, что такое банки. Но далеко не каждому известно, что собой представляют **некредитные финансовые организации**, среди которых наиболее многочисленными являются микрофинансовые организации и кооперативы, нужны ли они нам и в чем особенности их работы в современных условиях.

Сначала несколько фактов.

Понятие микрозаймов и микрофинансовых организаций было введено бангладешским банкиром М. Юнусом в 70х гг. XX века, и их целью было кредитование бедного населения, для того чтобы те могли начать свое дело, получив заем под низкий процент. В 1983 году он основал Grameen Bank (Поселковый банк), который работал только в деревнях, а в дальнейшем получил Нобелевскую премию за свою социальную деятельность.

Сегодня модель микрофинансирования распространена во всем мире. **Целью микрофинансовых организаций** является помощь развитию малого бизнеса, а также тем, у кого возникла необходимость быстро и без лишних сложностей занять небольшую сумму, нет возможности или желания одалживать у знакомых, а банк не готов ее предоставить, исходя из своих требований (например, подтверждения официального дохода).

Считается, что банки и сектор МФО в плане клиентов пересекаются не более, чем на треть, при этом имеют сходства и различия.

	МФО	Банк
Обычная сумма заимствования для физического лица	От 1 тысячи до 30 тысяч рублей, редко до 1 миллиона	Чаще всего суммы от 50 тысяч рублей до нескольких миллионов
Период возврата средств заемщиком	От 5-7 дней до 1-2 месяцев	От полугода до 2 десятков лет и дольше
Способ погашения	Чаще всего всей суммой сразу в назначенный срок	Ежемесячно, согласно календарю платежей
Время одобрения	От получаса	До 3 дней
Пакет необходимых документов	Только паспорт	Паспорт, часто - справки с работы, из налоговых органов и др.
Влияние плохой кредитной истории клиента	Не препятствует получению займа	Мешает получению кредита
Плата за пользование средствами	Обычно 1-2 % в день	Обычно от 15 до 25% в год

Требования к деятельности МФО содержатся в ряде основных законов с соответствующими поправками.

Законодательство постоянно развивается, и сейчас все МФО разделены на два вида: **микрофинансовые** и **микрокредитные** компании (МФК и МКК). Различия между ними сводятся главным образом к перечню разрешенных операций и масштабу деятельности.

	МФК	МКК
Минимальный размер собственных средств	70 млн рублей	в перспективе – 5 млн рублей
Торговая и производственная деятельность	запрещена	разрешена
Кто контролирует	ЦБ РФ	в основном СРО, в некоторых случаях – ЦБ РФ
Аудит	ежегодно	не нужен
Максимальный заем физлицу	1 млн рублей	500 тысяч рублей
Максимальный заем организации и индивидуальному предпринимателю	5 млн рублей	5 млн рублей
Плата за пользование средствами	можно	нельзя
Обычная сумма заимствования для физического лица	можно, но сумма по каждому договору – не менее 1,5 млн рублей	нельзя

При всех различиях между такими компаниями у них есть **существенные преимущества перед банками**.

Во-первых, **МФО гораздо больше, чем банков**, а воспользоваться их услугами можно в самых разных регионах страны.

Например, в начале 2021 года на рынке микрофинансирования работало 37 микрофинансовых компаний (МФК) и 1 тыс. 348 микрокредитных компаний – МКК, в то время как банков сейчас около 350.

Во-вторых, **получить займ в МФО гораздо проще**, а вероятность отказа – ниже, чем в банке. Достаточно иметь паспорт гражданина РФ и постоянный источник дохода (официальное трудоустройство не обязательно), не требуется поручительства и справок с места работы (информацию о работе заполняют со слов заемщика и проверяют звонком в отдел кадров, бухгалтерию или на телефон начальника, который дает заемщик). Не обязательно иметь и хорошую кредитную историю, а при своевременном погашении займа ее можно даже улучшить. Большую роль играет личное общение, практикуется выезд на дом к заемщику.

Займы можно взять в любое время суток, даже в выходные и праздники, и в максимально сжатые сроки, любыми доступными способами. Возврат займа осуществляется чаще всего единовременно, без составления графиков платежей. Погасить микрозайм можно также любым удобным способом, как наличными, так и электронными деньгами. Возможно и досрочное погашение.

В-третьих, **в МФО можно разместить временно свободные средства на гораздо более привлекательных условиях**, чем в банках, хотя брать займы у физических лиц или ИП, которые не являются учредителями, могут только микрофинансовые компании (МФК), а минимальная сумма займа составляет 1 500 000 рублей. Для юридических лиц таких ограничений нет.

Такие условия, конечно, привлекают клиентов, особенно в случае сложной финансовой ситуации. Так, с ноября 2020 г. по апрель 2021 г. ежемесячный прирост заявок на займы составлял 5–15%.

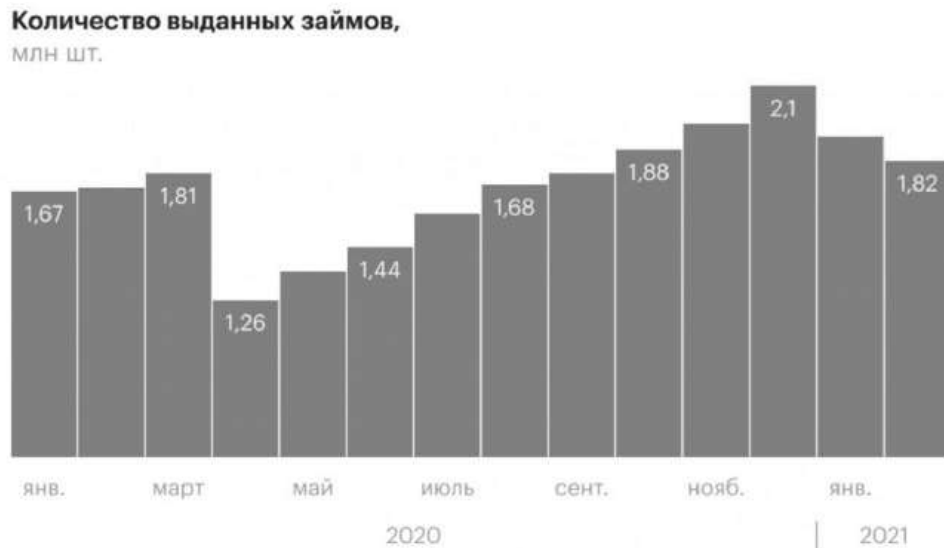


Рисунок 1. Количество выданных займов

Но это только одна сторона медали. Есть и **определенные риски**, которые необходимо учитывать.

1) Наряду с легальными МФО имеются и незарегистрированные в государственном реестре, с которыми, как правило, работают и нелегальные коллекторы, не соблюдающие никаких норм законодательства.

2) Проценты по кредитам в сравнении с банками все-таки гораздо выше, что не очень заметно, так как суммы займа небольшие, а срок пользования деньгами в основном короткий. А в случае просрочки сумма с пени и штрафами может вырасти как снежный ком.

3) Вклады МФО не страхуются Агентством по страхованию вкладов (АСВ). Досрочно выдавать сумму инвестору МФО не обязана, а доход по инвестициям в МФО полностью облагается НДФЛ.

Банк России за последние годы много сделал для развития регулирования МФО с целью **защиты интересов** их клиентов.

1) С января 2021 года 90% микрофинансовые институты (небольшие микрокредитные компании (МКК) и кредитные потребительские кооперативы (КПК) переходят под исключительный надзор саморегулируемых организаций (СРО).

2) Ужесточены требования к деловой репутации руководителей МФО.

3) Установлен целый ряд ограничений к деятельности МФО по величине займа, валюте, сумме переплаты, процентов и штрафов по займу; установлены требования к форме и содержанию договора займа (включая индивидуальные условия).

4) Установлены ограничения на полномочия коллекторов, с которыми могут сотрудничать МФО.

МФО не имеют права распространять информацию о своих заемщиках и об условиях кредитования. Если в результате незаконного распространения информации о заемщике последнему будет причинен материальный и/или моральный ущерб, должник имеет право обратиться в суд.

5) С октября 2021 года даже при выдаче небольшого кредита кредитор обязан будет оценивать общую долговую нагрузку на бюджет клиента. Начиная с суммы займа в 10 000 рублей нужно будет подтвердить свою платежеспособность.

Итак, подведем итоги и перечислим, **какие правила должен соблюдать заемщик при обращении в МФО.**

1. Договор надо сначала внимательно читать, потом подписывать. Особенно серьезно знакомиться с разделом договора «Индивидуальные условия».

2. Выяснять все подробности договора у менеджера. Не стесняться задавать вопросы по всем непонятным пунктам.

3. Можно не заключать договор сразу, а еще подумать или проконсультироваться с юристом. По закону у клиента есть на это 5 рабочих дней.

4. Обязательно храните индивидуальные условия договора. Это пригодится, если решите пожаловаться на МФО в госорганы или обратиться в суд.

5. Так как МФО не обязана напоминать, что приближается день оплаты, необходимо самостоятельно контролировать сроки платежей.

6. В случае ухудшения своего финансового положения и угрозы просрочки следует сразу же начать активно работать с микрофинансовой

организацией: обратиться с просьбой о замораживании долга, о снижении процентной ставки и об отсрочке или рассрочке платежей.

Реструктуризация может проходить в форме приостановления начисления процентов, списания части долга, снижения суммы платежей, предоставления платежных каникул. Это фиксируется в дополнительном соглашении к договору займа.

В случае **пролонгации** следует проверить, нет ли там пунктов, которых не было в первоначальном договоре. Например, о том, что процентная ставка увеличивается или заемщик обязуется заплатить комиссию за услугу пролонгации.

В случае так называемой **«технической просрочки»** - когда клиент перевел деньги, но они пришли с опозданием, МФО не имеют право требовать доплаты за такую просрочку. Чтобы этого не допустить, следует **соблюдать простые правила:**

- выбирать займы с погашением не чаще 1 раза в месяц. Чем меньше времени между платежами, тем эмоционально сложнее их выплачивать;
- выбирать дату погашения через 3-5 дней сразу после зарплаты, когда еще есть деньги, чтобы вернуть задолженность и рассчитать оставшуюся сумму до следующей выплаты;
- в случае задержки зарплаты лучше взять в долг у друзей или знакомых, но погасить задолженность вовремя. Как вариант, можно попросить у кредитора отсрочку платежа с выплатой начисленных процентов, взять «кредитные каникулы» и т.д.;
- платить за 3 дня до предполагаемой даты погашения по графику.

7. При досрочном погашении долга МФО обязана пересчитать проценты исходя из количества дней пользования займом, но только при условии, что с момента получения денег прошло не больше 14 дней.

В этом случае предупреждать организацию о досрочной оплате не требуется. В противном случае необходимо письменно уведомить кредитора хотя бы за месяц. Но многие МФО разрешают клиентам возвращать заем с пересчетом процентов в любой момент без предупреждения.

8. Если МФО исключена из реестра, ликвидатор МФО представляет заемщику реквизиты, по которым он должен осуществлять платежи.

9. После закрытия договора запросите справку об исполнении обязательств.

Еще одна возможность получить финансовую помощь или выгодно разместить свои накопления – обратиться в **кредитный потребительский кооператив (КПК)**. По целям своей и правилам своей деятельности он близок к микрофинансовой организации, но объединяет пайщиков, которым и оказывается взаимная помощь. Раньше из-за нарушения территориального принципа терялся контроль Центробанка за финансовой стабильностью и состоятельностью кооперативов.

С 1 октября 2021 года в течение трех лет после создания кооператив вправе действовать лишь в двух граничащих между собой муниципальных образованиях. А через три года успешной деятельности КПК сможет расширить деятельность на соседний регион.

Также новый закон обязывает объединяться в кооперативы лишь граждан одной профессии или членов одной некоммерческой организации.

На март 2021 года в реестре Банка России были зарегистрированы 1313 кредитных потребительских кооперативов.

Минимальное количество участников кооперативов должно составлять для физических лиц – от 15 человек, для юридических лиц – от 5 участников, для смешанных объединений – от 7 участников. Средства такого объединения формируются за счет взносов его участников, а также доходов от деятельности и средств, привлеченных со стороны в рамках закона. Чтобы вступить в кооператив, нужно прийти в офис с паспортом, ИНН, СНИЛС и оплатить вступительный и паевой взносы.

Государство в последние годы существенно усилило регулирование КПК. Так, все кредитные кооперативы должны входить в состав **саморегулируемых организаций (СРО)**, в которых формируется компенсационный фонд для страхования вкладов участников КПК.

Кроме того, для обеспечения сохранности средств участников **закон запрещает кредитным кооперативам** выдавать одному заемщику более определенной доли от общей суммы средств, предназначенных для кредитования. Ограничены виды деятельности кооперативов – теперь они могут только вкладывать деньги на депозит, покупать ОФЗ, выдавать займы своим членам и другим КПК. Не разрешено занимать руководящие должности в КПК гражданам, которые ранее были судимы за экономическую или государственную деятельность.

С 15 сентября 2020 г. руководство КПК обязано знакомить своих потребителей – будущих пайщиков – с так называемым **паспортом продукта**, где указаны все условия, при которых пайщик может вступить в кооператив, получать займы или делать паевые взносы, а также руководство о том, что делать гражданам в случае банкротства КПК или прекращения договора.

Главное преимущество КПК – отсутствие слишком жестких требований к заемщикам. Иногда достаточно иметь репутацию надежного человека в кругу потенциальных кредиторов и пайщиков.

Для вкладчиков участие в КПК имеет следующие преимущества:

- относительно высокие доходы по вкладам по сравнению с банковскими депозитами;
- низкий порог входа для инвестора (по сравнению с МФО);
- при желании каждый член КПК может участвовать в управлении деятельности кооператива и в финансировании реального конкретного бизнеса;
- многоуровневое страхование вклада.

На данном слайде вы можете видеть какова доходность кредитных потребительских кооперативов на 2021 год.

КПК доходность в год

13		КПК Дело и Деньги	62	https://deloidengi.ru	2013	13,05%
14		КПК Основа	22	http://kpk-osnova.ru	2019	13,5%
15		КПК СитиСберъ	28	http://www.citysber.ru	2019	13,05%
16		КПК Содействие	36	https://www.kpk-sodeislvie.ru	2011	10,8%
17		КПК Касса Взаимопомощи	25	https://ukvp.ru	1998	20%
18		КПК Возрождение	67	http://unionfinance.ru	2015	13%
19		КПК Ленинградский Финансовый Центр	31	https://lenfincentr.ru	2015	13,05%
20		КПК Единство Капитал	57	https://unitycapital.ru	2019	13,5%

Рисунок 2. КПК доходность в год

Но есть и **недостатки**: инвестировать можно только в рублях; вклады не страхуются государством; доходы от инвестирования облагаются НДФЛ, если уровень доходности превышает ключевую ставку Банка России на 5 п.п.

В то же время в силу менее жесткого регулирования кооперативов они вполне могут представлять собой финансовые пирамиды. Поэтому принимая решение о вступлении в кооператив, рекомендуется **соблюдать определенные правила**.

Так, следует:

1) проверить, зарегистрирован ли кооператив в государственном реестре, который размещается на сайте Банка России. Убедиться, что организационно-правовая форма КПК – это именно КПК;

2) изучить отзывы о деятельности кооператива, а также историю его учредителей;

3) проверить членство кооператива в СРО, срок его работы (не менее 2-3 лет). Так как по закону выплата из компенсационного фонда СРО для всех пайщиков одного кредитного кооператива не может превышать 5% от общего объема фонда, можно рассчитать примерную сумму, на которую могут рассчитывать его пайщики;

4) проверить регистрационные документы и отчетность по деятельности кооператива, где можно увидеть, сколько денег поступало и было использовано, сравнить показатели с предыдущими отчетными периодами и сделать выводы о его развитии. Такие документы должны быть в офисе любого кредитного кооператива;

5) изучить в офисе протокол последних собраний пайщиков, где можно найти много интересной информации как о самих пайщиках, так и об организаторах КПК;

6) перед заключением договора внимательно прочитать его. Если лицо, с которым заключается договор, не является учредителем КПК, необходимо запросить доверенность, на основании которой это лицо может заключать договор и привлекать деньги. При этом надо оценить реальность условий и ставок инвестирования;

7) проверить данные о компании, страхующей пайщиков от банкротства КПК;

8) обратить внимание на рекламу кооператива. Агрессивная реклама и высокие проценты за привлечение новых пайщиков - повод для более глубокого анализа деятельности КПК.

МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ
Российской Федерации



© Финансовый университет при Правительстве РФ, 2021