САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МИР

МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ В ВОПРОСАХ И ОТВЕТАХ

Финансовая грамотность населения: просто о сложном

Москва

2014

Общие вопросы

— Что такое микрофинансовая организация (МФО)?

Микрофинансовая организация (сокращенно **МФО**) — это коммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
Микрофинансовые организации — это обычно средние и небольшие компании.
МФО не связаны многочисленными банковскими нормативами, что позволяет им индивидуально подходить к оценке заемщика, выдавать деньги быстрее и на более комфортных условиях, чем банк.

— Что такое микрозаём?

Микрозаем — заем 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.

— Какие услуги могут предоставлять МФО?

Любая микрофинансовая организация может выдавать микрозаймы — займы до 1 млн рублей. Однако этим возможности МФО не ограничиваются. В соответствии с законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» МФО могут осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную

— Какие услуги могут предоставлять МФО?

деятельность с учетом ограничений, установленных законом, другими федеральными законами и учредительными документами. МФО могут выдавать иные займы более 1 млн рублей, принимать деньги от населения в сумме не менее 1,5 млн рублей (а также денежные средства учредителей) и оказывать иные услуги.

— Чем отличаются МФО и КПК?

Кредитно-потребительский кооператив (КПК) — некоммерческая организация, выдающая займы только членам КПК (пайщикам). Как правило, объединение в кредитно-потребительский кооператив происходит по какому-либо признаку — пайщики кооператива имеют общее место работы или жительства, общие интересы и цели. Принцип работы КПК похож на принцип работы кассы взаимопомощи. Пайщики кредитного кооператива могут как положить деньги под проценты, так и взять в долг у КПК. Все пайщики несут солидарную ответственность в случае банкротства КПК. Форма некоммерческого партнерства, ограниченный круг участников и социальная ответственность позволяют КПК выдавать займы по ставкам ниже, чем в МФО. Микрофинансовая организация, в отличие от КПК, имеет право выдать деньги любому заемщику. Для того чтобы получить заем в МФО, не нужно вступать в какое-либо общество. А в случае банкротства МФО ни заемщики, ни инвесторы не несут ответственности по обязательствам МФО.

— Кто контролирует работу МФО в России?

Согласно закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» деятельность микрофинансовых организаций регулируется Банком России (ЦБ РФ). Кроме того, за исполнением требований некоторых законов следят Роспотребнадзор и Роскомнадзор.

— Кто контролирует работу МФО в России?

Как обычный хозяйствующий субъект (независимо от факта осуществления микрофинансовой деятельности) МФО также находятся под надзором Прокуратуры, Государственной инспекции труда, Госпожнадзора (ГУ МЧС РФ), Санэпиднадзора.

— Какие документы нужно посмотреть у МФО, чтобы убедиться, что она работает в соответствии с законом?

В первую очередь необходимо удостовериться, что у данной организации есть свидетельство о включении в Государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведет Банк России (http://www.cbr.ru/sbrfr/?PrtId=microfinance_org).
Также вы можете ознакомиться со свидетельством о создании юридического лица и свидетельством о постановке его на налоговый учет. Дополнительной гарантией соблюдения прав клиента может являться свидетельство о присоединении МФО к одной из саморегулируемых организаций, реестр которых также доступен на сайте Банка России, и сотрудничество с институтом Финансового омбудсмена.

— Какие законы регулируют выдачу займов?

Гражданский кодекс Российской Федерации (http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/)

Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/);

Федеральный закон Российской Федерации от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_156145/).

Виды займов

— Что такое потребительский микрозаем?

Потребительский микрозаем — заем, выдаваемый гражданину (физическому лицу) на личные нужды на короткий срок.
Чаще всего потребительский заем 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 месяца до одного года.
Возврат потребительского займа обычно происходит несколькими (еженедельными или ежемесячными) платежами.

— Что такое микрозаем «до зарплаты»?

Микрозаем «до зарплаты» — заем, выдаваемый гражданину (физическому лицу) на личные нужды на очень короткий срок.
Такие займы обычно берут в случае срочных и непредвиденных трат.
Проценты по таким займам выше, чем по потребительским займам и кредитным картам.
Их преимущество — в скорости и простоте оформления.
Как правило, займы «до зарплаты» выдаются на срок от 7 до 30 дней, а сумма составляет около половины месячного дохода заемщика.
Возврат займа до зарплаты и процентов за пользование деньгами происходит единым платежом в последний день займа, обозначенный в договоре.

— Что такое микрозаем под залог недвижимости?

Займы под залог недвижимости — это займы, предоставляемые под залог жилой или нежилой коммерческой недвижимости, а также земельных участков. Иными словами, одновременно с заключением договора займа заключается договор залога недвижимого имущества, которым обеспечивается исполнение обязательств по возврату займа и уплаты процентов за пользование займом. При невозможности Заемщика исполнить обязательства по договору займа, требования МФО удовлетворяются за счет реализации заложенной недвижимости.

Заем под залог недвижимости можно оформить на срок от 1 месяца до 5 лет. Сумма займа под залог недвижимости зависит от правил, установленных в каждой МФО. По сложившейся практике, под залог недвижимости можно получить заем на сумму до 70% оценочной стоимости жилой недвижимости и до 50% оценочной стоимости земельных участков и нежилой недвижимости.

— В чем преимущества микрозайма под залог недвижимости в МФО?

Основные преимущества – быстрые сроки принятия решения, отсутствие необходимости подтверждать доход. Заем может быть предоставлен на любые цели. Микрофинансовые организации изначально ориентированы на оказание финансовых услуг самым широким слоям населения. Поэтому они готовы рассматривать заявки без подтверждения дохода, предлагают удобные графики погашения займов, и даже самые крупные займы выдают в течение всего нескольких дней. В индивидуальном порядке МФО рассматривает обращения заемщиков, у которых испорчена кредитная история. А также при необходимости берет на себя решение организационных вопросов, например, получение регистрационных документов, оформление страховки и т.п.

— Что такое микрозаем под залог автомобиля?

Заем под залог автомобиля — это договор между микрофинансовой организацией (МФО) и заемщиком-автовладельцем, где в качестве залога выступает автомобиль.
Предметом залога выступает автомобиль, который хранится на специально оборудованной стоянке и возвращается владельцу сразу после погашения займа в том виде, в котором был сдан на хранение.
Если заемщику автомобиль необходим для работы или повседневной жизни, он может продолжать им пользоваться, оформив специальную страховку на случай аварии.
Для оформления займа под залог автомобиля не требуется наличие поручителей. Также не нужно предоставлять справку о доходах (2-НДФЛ), поэтому заем можно получить и в тех случаях, когда заемщик официально не трудоустроен.
Займы под залог автомобиля оформляются на любой период времени, начиная от нескольких дней.
Сумма займа под залог недвижимости зависит от правил, установленных в каждой МФО. Как правило, под залог автомобиля можно получить до 80% рыночной стоимости автомобиля.

— В чем преимущества микрозайма под залог автомобиля в МФО?

Если необходимо срочно получить крупную сумму для развития бизнеса, решения личных или деловых задач, то заем под залог автомобиля — самый быстрый и удобный способ получить необходимые средства.
В микрофинансовой организации деньги можно получить в течение часа в любой удобной для заемщика форме.

— Что такое предпринимательский микрозаем?

Предпринимательский микрозаем (заем на предпринимательские цели) – это заем в размере до 1 млн рублей, который берут предприниматели или малые предприятия для финансирования и развития деятельности, приносящей им доход. Например, заем на пополнение оборотных средств, для покрытия кассовых разрывов или на развитие нового направления деятельности.

Такой заем может быть выдан как юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю, так и физическому лицу.

Обычно предпринимательские займы выдаются на срок от 1 года до 3 лет.

Получение и обслуживание займа

— Какие документы должен предоставить заемщик, чтобы получить микрозаем?

Как правило, для получения микрозайма в микрофинансовой организации заемщику необходимо предоставить паспорт гражданина РФ. В некоторых случаях потребуется предъявить второй документ, удостоверяющий личность, например, водительское удостоверение.

— Как правильно спланировать обслуживание займа?

Если у вас есть возможность выбрать удобную дату погашения, выбирайте дату после ожидаемой даты зарплаты, например, через 3-4 дня – для того, чтобы можно было воспользоваться удобными методами погашения, и деньги успели бы дойти до организации, выдавшей заем.

Если вы выплачиваете сразу несколько кредитов или займов, спланируйте платежи по ним в разные части месяца, чтобы распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой.

— Какими способами можно вернуть заем?

Для погашения займа необходимо знать номер договора или счета и платежную дату.
Большинство организаций предлагают различные методы погашения: наличными в отделении МФО, на сайте МФО по карте, банковским переводом, через персонального менеджера, через сети платежных терминалов или салоны связи. Основной фактор, на который следует обратить внимание, это взимаемая комиссия. Она может достигать 3% от суммы перевода.
В любом случае, у организации должен быть хотя бы один способ погашения без комиссии. Это может быть посещение отделения или же оплата картой в Личном кабинете на сайте компании.

— В каком случае можно рассчитывать на отсрочку платежей?

Многие МФО предоставляют возможность отсрочки выплат на случай болезни, потери работы или в других ситуациях. У всех могут быть различные условия, например, на этот период можно выплачивать только проценты, не выплачивая основной долг. Если вам необходима отсрочка, обратитесь в службу поддержки клиентов вашей МФО для того, чтобы ознакомиться с требованиями и условиями отсрочки платежа.

— В каком порядке МФО списывает платежи?

Порядок списания платежей по займам производится в порядке, установленном договором займа. Законодательно установлена очередность списания платежей при недостаточности внесенной заемщиком суммы для погашения задолженности. В соответствии с ней из суммы поступившего платежа сначала спишется вся просроченная задолженность по процентам и основному долгу, неустойка за просрочку, а только после этого текущие проценты и основной долг.

— Может ли МФО изменить процент по займу в одностороннем порядке уже после выдачи займа?

Микрофинансовая организация вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процента за пользование займа, но закон запрещает в одностороннем порядке увеличить стоимость займа.

— Можно ли вернуть заем досрочно без выплаты процентов?

По закону вы имеете право без согласия кредитора досрочно погашать свои займы как полностью, так и частично. Для этого нужно в письменном виде уведомить МФО о вашем желании досрочно погасить заем не позднее, чем за 30 дней до дня возврата. В свою очередь МФО может установить в договоре займа более короткий срок уведомления.
При досрочном погашении займа проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заемными средствами.

Кредитная история

— Что такое кредитная история заемщика и как она формируется?

Кредитная история — это информация обо всех кредитах и займах, которые вы когда-либо оформляли, которая хранится в Бюро кредитных историй (БКИ). Кредитная история содержит информацию о дате получения заемных средств, сроке погашения, наличии просрочек и другие данные о кредитных обязательствах и порядке их выполнения.

Если заемщик своевременно и в полном объеме выполняет условия договора: вовремя оплачивает ежемесячные платежи, не допускает просрочек на протяжении всего срока погашения долга, то принято считать, что у него хорошая кредитная история и у него не будет никаких проблем с получением нового займа.

Если же в кредитной истории есть информация о том, что какой-либо кредит или заем не был погашен или выплаты по кредиту неоднократно задерживались, это может стать причиной для отказа при обращении за кредитом и даже займом.

— Как можно узнать свою кредитную историю?

Заемщик имеет право проверить текущее состояние своей кредитной истории, получив информацию из того БКИ, в котором она хранится. Сделать это можно как бесплатно (только один раз в год), так и платно (неограниченное количество раз). Получить сведения из Бюро можно несколькими способами:

По личному запросу. Для этого необходимо посетить БКИ, предоставить паспорт и лично написать письменный запрос на получение данных о кредитной истории;

— Как можно узнать свою кредитную историю?

- По нотариально заверенному запросу. Если у заемщика нет возможности лично посетить БКИ, он может отправить запрос по почте, предварительно заверив его нотариально (форма такого документа есть у каждого нотариуса). В этом случае ответ также придет по почте в течение последующих 2 недель;
- Через Интернет. Сегодня сделать официальный запрос на получение данных из БКИ можно на сайте Банка России, указав в электронной форме ФИО, данные паспорта и специальный код, который был выдан при заключении последнего кредитного договора.

Если заемщик не знает, в каком БКИ хранится его кредитная история, или просто хочет убедиться в том, что информация о нем отсутствует в кредитных бюро, ему необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ), созданный Банком России. ЦККИ хранит основные данные обо всех кредитных историях во всех БКИ.

Если заемщик знает свой код кредитной истории, то может обратиться в ЦККИ напрямую через интернет-сайт Банка России. Такой код формирует сам заемщик при заключении кредитного договора в банке. Его необходимо запомнить. Если кода нет или заемщик его не помнит, то его можно создать, обратившись в банк или БКИ.

— Почему важна кредитная история?

Решения о предоставлении займа принимаются, в том числе, и на основе кредитной истории. Люди, которые не имеют кредитной истории или имеют плохую кредитную историю, могут столкнуться с серьезными трудностями при получении займа. Следовательно, каждый человек должен заботиться о создании хорошей кредитной истории, так как она является самым весомым аргументом при предоставлении займа. МФО могут выдать заем клиенту с плохой кредитной историей. Взяв заем в МФО и вовремя вернув его, клиент с плохой кредитной историей получает шанс эту историю исправить и в будущем обратиться в банк за существенно большей суммой.

— Нужно ли согласие заемщика на передачу сведений в бюро кредитных историй?

С 1 июля 2014 года все МФО обязаны передавать информацию обо всех займах в БКИ. Согласие заемщика на передачу информации не требуется.

Если же микрофинансовая организация захочет обратиться в БКИ, чтобы узнать вашу кредитную историю, ей потребуется ваше согласие.

— Как отписаться от рассылки СМС-спама с предложением взять заем?

Отписаться от СМС рассылки можно разными способами:

- Обратиться в МФО с письменным заявлением об исключении номера Вашего мобильного телефона из списка рассылки.
- Отключить прием СМС с коротких номеров (в этом случае вы не сможете получать СМС с любых коротких номеров).

Задолженность и разрешение спорных ситуаций

— Что делать, если нет возможности вернуть микрозаем вовремя?

В первую очередь необходимо оповестить МФО о невозможности осуществления платежей. Предпочтительнее обращаться в организацию в письменном виде с обязательным указанием причины невозможности выполнения обязательств. В обращении помимо указания причин желательно указать возможные/желаемые пути урегулирования сложившейся ситуации, например: реструктуризация задолженности посредством пересмотра условий по уже имеющемуся договору микрозайма. Максимально развернутая информация в обращении увеличивает шансы на получение положительного ответа. Необходимо понимать, что МФО не обязано давать положительный ответ на запрос о реструктуризации.

— Что происходит, если заемщик не платит?

Если заемщик уклоняется от исполнения своих обязательств, то МФО предпринимает меры по урегулированию возникшей ситуации. Как правило, заемщику поступают предложения о совместном нахождении путей решения вопроса. МФО как кредитор не заинтересована в немедленном обращении в суд и пытается урегулировать проблему в досудебном порядке. Если указанные меры не помогают, то кредитор, в соответствии с законодательством, имеет право обратиться в суд с требованием о взыскании суммы задолженности, а если заем выдан под залог какого-либо имущества, то об обращении взыскания на заложенное

— Что происходит, если заемщик не платит?

имущество. На основании решения суда выдается исполнительный лист и возбуждается исполнительное производство. Залоговое имущество реализуется на торгах, если это недвижимость. Вырученные средства, прежде всего, направляются на погашение задолженности по договору займа, а остаток денежных средств возвращается заемщику. Нужно отметить, что судебный порядок урегулирования спора невыгоден ни заемщику, ни кредитору. Поэтому целесообразно решать вопросы просроченной задолженности путем переговоров.

— Могут ли МФО передавать задолженность по займу коллекторам?

МФО, как и банки, могут передавать права по взиманию долгов третьим лицам, если эти условия были заранее прописаны в договоре займа.

— Куда можно обратиться в случае возникновения проблем при взаимодействии с сотрудниками МФО?

В случае возникновения проблем при взаимодействии с сотрудниками МФО заемщику необходимо обратиться в эту МФО с официальным письмом. Также заемщик может оставить жалобу на сайте Кодекса этики (http://kodeks-mfo.ru) или направить обращение Финансовому омбудсмену. В том случае, если МФО входит в саморегулируемую организацию, за помощью в разрешении вопроса можно обратиться к представителям СРО. Если же МФО не входит ни в одну саморегулируемую организацию, можно обратиться в Банк России.

— Какие организации защищают права потребителей?

Организации, защищающие права потребителей: Роспотребнадзор, суд, полиция, прокуратура, ЦБ РФ. Потребитель в праве обратиться в любую из этих организаций

— Кто такой финансовый омбудсмен?

Общественный примиритель на финансовом рынке (финансовый омбудсмен) – орган внесудебного рассмотрения споров, возникающих между финансовыми организациями и их клиентами – физическими лицами.
Финансовый омбудсмен помогает людям, у которых возникли проблемы с финансовыми организациями. Является независимой стороной в спорах с банком или МФО. Рассмотрение обращений Финансовым омбудсменом позволяет избежать судебных споров. Услуги секретариата Финансового омбудсмена бесплатны.

— Как выявить финансовые пирамиды?

Финансовые пирамиды — способ недобросовестного обогащения, при котором доход владельцев и первых инвесторов обеспечивается за счет постоянного притока новых «вкладчиков». Самой известной финансовой пирамидой в нашей стране был МММ. Сегодня некоторые финансовые пирамиды маскируются под МФО. Признаки мошенничества таковы:

- Компания не входит в Государственный реестр микрофинансовых организаций.
- Юридическое лицо зарегистрировано за пределами России. Нет информации о руководителях и владельцах компании.
- Компания не ведет никакого бизнеса, кроме приема денег от населения. Чтобы проверить, выдает ли данная организация займы, попробуйте обратиться в нее под видом заемщика.

— Как выявить финансовые пирамиды?

- Также вы имеете право ознакомиться с финансовыми документами компании.
- Чрезмерно высокий доход. Если ставка в разы или даже на порядки превышает ставку по банковскому вкладу, это повод отказаться от сотрудничества.
- Чтобы получить более выгодный процент или комиссию, вас просят привести друзей и знакомых.

— Где можно узнать больше о финансах?

Сегодня существует множество возможностей получить дополнительные знания о финансовых рынках.
Многие финансовые компании проводят бесплатные занятия для всех желающих. К таким предложениям стоит относиться с осторожностью — некоторые компании устраивают такие семинары только для того, чтобы продать свой продукт или услугу.
За объективной и достоверной информацией следует идти на семинары, организованные общественными организациями или учебными центрами. Занятия общественных организаций зачастую тоже проводятся бесплатно, а вот учебные центры проводят занятия платно.
Особое внимание обратите на семинары и литературу, посвященную финансовому планированию.