

ОСОБЕННОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Ломакин Александр Александрович

магистрант ОИ МГЮА, РФ, Оренбург

Многие считают, что любой кредит – это своего рода рабство и что якобы сегодня «кредитное рабство» сменилось на «рабство» микрокредитов.

Согласно статистике много людей благодаря различным займам опустили в «долговую яму». Взяли несколько тысяч на текущие нужды и оказались в должниках. Но хотелось бы сразу уточнить, как правило, это те люди, которые берут займы бездумно, считая что быстрые деньги — это способ жить в своё удовольствие. Отнюдь, микрозаймы — это способ решить свои небольшие финансовые трудности, а не возможность быстро получить деньги.

Вывески типа «Деньги за 5 минут» можно в любом городе увидеть очень часто. И попадаются на них многие. Одни – по глупости, а для других они становятся едва ли не последним спасательным кругом.

Термин «микрокредитование» слышали многие. Но не все люди понимают, что микрокредит и моментальный кредит – две разные вещи. Нет, сходство конечно есть, но оно незначительное – быстрота предоставления кредита. И всё. В рекламе обещают помочь не только деньгами, а сделать все быстро и при этом требуют минимум документов. Однако если углубиться в суть таких предложений, то можно увидеть много всяких «но».

Микрофинансовые организации (МФО) расплодились в российских городах как грибы после дождя. Сегодня они выдают физлицам как потребительские займы, так и микрозаймы «до зарплаты». Первые обычно даются на срок до полугода, но можно оформить и на срок до двух лет. Чаще всего такой заем берут на покупку крупной бытовой техники, срочный ремонт автомобиля или жилья, лечение, туризм и т.д.

Микрозаймы «до зарплаты» выдаются на личные нужды на очень короткий срок – от семи дней до месяца. Такие займы берут в случае срочных и непредвиденных трат или задержек зарплаты. Проценты по ним выше, чем по потребительским займам и по кредитным картам.

На то, что банковское кредитование заморозилось, рынок отреагировал быстро. Количество микрофинансовых организаций (МФО) резко выросло. Количество выданных микрокредитов увеличивается, в то время как потребительских – уменьшается. А куда ещё обратиться простому гражданину?

Преимущество «быстрых денег» — скорость и простота оформления. Чаще всего от заемщика потребуют только паспорт, в редких случаях – второй документ, удостоверяющий личность.

МФО, рекламируя свои услуги, обещают «помочь в любой жизненной ситуации». Решение о выдаче кредита будет принято за минуту (!), а деньги перечислят на банковскую карту, переводом или выдадут наличными. Есть и жирный минус – очень высокая процентная ставка – до 2 % в день.

Но для «нуждающихся» обещанные 1 %-2 % в сутки кажутся пустяком. Мало кто осмысливает, что это 365-730 % годовых, а если со штрафами за просрочку – то процент просто грабительский [1]

Брать такой заем имеет смысл, только если вы уверены, что точно сможете его отдать, а также, что выгода от его использования перевесит понесенные затраты.

Микрофинансовые организации всегда заботятся об удобстве своих заемщиков, поэтому регулярно расширяют количество возможных способов получения займа. Но какие из них можно назвать самыми быстрыми?

Первое место пока принадлежит банковским картам. Как обещают кредиторы, деньги будут переведены мгновенно. Не выходя из дома, заемщик в считанные мгновения получит пополнение баланса своей карты.

Получить займы на карту можно в любое время дня и ночи, независимо от праздников, выходных дней. Это стало возможным благодаря онлайн-МФО, в которых процессы рассмотрения заявок взяли на себя автоматизированные системы. При получении займа на карту не стоит забывать о требованиях МФО.

Займы на электронные кошельки также удивят заемщиков своей скоростью. Деньги отправятся на кошелек мгновенно, правда данный способ серьезно уступает по популярности займам на банковскую карту. Все же владельцев карт в стране гораздо больше держателей электронных кошельков.

Многие граждане предпочитают получать займы наличными. Выдача таких займов может происходить в офисе компании, либо через платежные системы Contact, Unistream, Золотая Корона.

В последнем случае деньги становятся доступны гражданам, как минимум через 10 минут. Максимум перевод может занять 2-3 часа.

Для получения займа через платежную систему гражданину нужно сначала ознакомиться с графиком работы выбранного отделения. Здесь заемщики явно не смогут получить деньги в круглосуточном режиме. Посетив отделение, граждане должны предъявить паспорт и сообщить номер перевода.

Также у заемщиков есть возможность получить займ на банковский счет. В этом случае деньги могут идти до 3 банковских дней. Для получения займа гражданам нужно знать номер своего счета в банке и БИК банка [2].

Конечно, цель микрокредитования – помочь человеку на короткое время решить его насущные проблемы. Такой огромный процент объясняется тем, что микрокредит выдается всем при наличии паспорта и что интересно – практически не учитывая кредитную историю заемщика.

Микрофинансовые организации заключают договоры займа с физическими лицами, даже не проверяя их платежеспособность, поэтому по данным договорам очень большой процент невозврата. Данный процент невозврата закладывают в процентную ставку. При этом она никем не контролируется, и конкретная организация определяет максимальный размер процентной ставки самостоятельно. Получается, двое добросовестных заемщиков платят за восемь «плохих», которые не вернут деньги. Выдавая займы под высокие проценты, организации страхуют себя от недобросовестных заемщиков. Риск невозврата в МФО огромен — вплоть до 70 % портфеля. Однако, не смотря на огромные проценты, услугами МФО пользуются 2,7 млн. россиян. На рынке работает примерно 3,5 тысячи компаний, и размер консолидированного портфеля составляет почти 63 млрд. рублей.

Сегодня размеры процентных ставок регулируются законом «О потребительском кредите». Информация об их размере должна быть раскрыта и подлежит жесткому контролю со стороны Центрального Банка (ЦБ). Сейчас ЦБ требует у МФО формировать резервы на «плохие долги». Если задолженность превышает 180 дней, то резерв должен быть 100 %. То есть собственнику МФО дается сигнал: если у него плохой портфель, высокая просрочка, значит, он должен все время пополнять капитал. В противном случае МФО перестанет соблюдать нормативы и будет выведена с рынка. Фактически ЦБ говорит: или снижайте риск, то есть качественно

относиться к оценке заемщика, или вовсе не заниматься этим бизнесом.

Пока до прозрачности и безопасности рынка микрокредитования далеко. В Федеральном законе «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовой организации» от 02.07.2010 № 151-ФЗ введено уникальное ограничение на предельный размер долга по процентам к «телу» долга. Предположим, человек взял 5 тыс. рублей на три дня под 1,5–2 % в день, но не смог вернуть деньги в срок и у него начала копиться просрочка. Теоретически она может расти до бесконечности. Поэтому введено ограничение, согласно которому общая сумма долга по процентам не может превышать основную сумму долга в 4 раза. Если человек взял, например, 3 тыс. рублей и не смог погасить заем вовремя, то просрочка может вырасти максимум до 12 тысяч и останавливается. Дальше начисление процента не идет. Это ограничение станет вызовом для 30–50 % компаний, но значительная часть с ним справится. И в будущем ЦБ намерен снизить уровень ограничения до двукратного. Но для этого нужно время и адаптация рынка к новым условиям. В большинстве стран мира этот ограничитель находится в диапазоне от 1 до 2.

Сегодня многие эксперты рекомендуют не брать займы в МФО. Пока на микрофинансовом рынке не действуют ограничения, лучше в эти организации не обращаться. Если вы уже стали заемщиком МФО, ни в коем случае не надо перекредитовываться в аналогичных структурах, чтобы с помощью нового займа покрыть имеющиеся долги. Но если ситуация безвыходная, то обращаться за микрозаймом нужно, взвесив все риски.

Для начала убедитесь, что организация работает легально. Она должна быть включена в Государственный реестр МФО Центрального банка России. Проверить это можно на официальном сайте ЦБ (cbr.ru).

Список литературы:

1. Баламирзоев Н.Л. Вестник АГТУ, серия Экономика №3. Астрахань 2014. Оценка оперативных рисков процесса микрокредитования. С.75-84.
2. Концепция развития микрофинансирования в Российской Федерации на период 2012–2016 гг. // НАУМИР. М., 2012.