

Основные термины

Микрофинансирование (микрoкредитование). Кратковременный кредит на небольшую сумму, выданный заемщику без залога и поручительства.

Рынок микрофинансовых организаций. Состоит из трех разных сегментов:

- 38% составляют займы для поддержки малого бизнеса и начинающих предпринимателей. Благодаря программам господдержки ставки в этом сегменте от 10% годовых;
- 44% — это потребительские займы с процентными ставками от 40% годовых;
- и, наконец, 18% приходится на так называемые «займы до зарплаты» — займы в сумме до 30 000 рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще — на 1-2 недели.

Кредит — это ссуда, предоставленная кредитором заемщику под определенные проценты за пользование деньгами. Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам.

Залог — имущество, которое выступает обеспечением по кредиту и гарантирует исполнение заемщиком своих обязательств перед банком.

Обеспеченный кредит — форма товарного кредита, заключающегося в том, что купленный заемщиком товар остается собственностью кредитора — продавца товара до тех пор, пока товар не будет полностью оплачен. Обеспеченный кредит предусматривает выплату стоимости товаров и процентов по кредиту частями. Товар является обеспечением кредита.

Необеспеченный потребительский кредит — это кредит, выдающийся наличными на руки без каких-либо поручителей или залогов, практически на любые цели: на оплату обучения или медицинских услуг, на свадьбу, покупку бытовой техники или ремонт, который откладывался уже бог знает сколько. С одной стороны, такие кредиты легки в получении — а это очень удобно для тех, кто не любит возиться с документами или не хочет обременять своих близких лишними обязательствами. Однако необеспеченные кредиты обладают рядом особенностей, которые следует учесть. Так, выплатить кредит придется в срок до 7 лет, а средняя сумма, выдаваемая банками «на свой страх и риск», будет небольшой — порядка 300 000 рублей. Максимально же без обеспечения можно получить до 750 000 рублей. Кроме того, процентные ставки у кредитов без залога обычно намного выше, чем у обеспеченных кредитов: они начинаются с 18% и в некоторых случаях доходят до 69,9%. Такими высокими ставками банки страхуются от возможной невыплаты по кредиту.

Займы под контролем

Окончание. Начало на стр. 1

— Давайте уточним — «займы до зарплаты» рассчитаны на то, что человек берет небольшое количество денег и на очень короткое время?

— Действительно, это средства, которые заемщики берут на короткий срок на покрытие каких-то экстренных расходов, когда проблему важно решить сегодня, а не завтра. В этом случае при коротких сроках пользования займом действительная переплата составит, конечно, не 700% годовых (о которых так часто пишут журналисты), а значительно меньше, что в сочетании с небольшой суммой займа может быть приемлемо для заемщика.

Проблемы начинаются, когда человек, взяв такой заем, не может его вовремя вернуть, и у него возникает просрочка. И когда он по факту пользуется этим займом уже не несколько дней или даже недель, а месяцы или годы, то размер его долга может очень сильно увеличиться и стать непосильным.

— Как же уберечь должника от такой печальной судьбы?

— Прежде всего, заемщик должен знать, что, подписывая договор займа, он соглашается со всеми условиями и обязан (подчеркну, именно обязан) вовремя все вернуть. Но обстоятельства бывают разные, и для того, чтобы долговая яма не превратилась в бездонное ущелье, с 29 марта установлены ограничения предельного размера долга. Совокупный размер процента не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга займа. При этом штрафы и пени за просроченную задолженность будут начисляться на протяжении всего периода, когда человек нарушает условия договора и не выплачивает долг.

Сегодня, если человек взял на короткий срок заем в 4 000 рублей, то и через полгода, и через год, и через два сумма его процентного долга не должна превысить 16 000 рублей. Компании, в которых просрочка давала большой вклад в доход, теперь не смогут этого делать. Им придется либо перестраивать бизнес в пользу более социального подхода, либо, возможно, уходить с этого рынка.

— Еще одно ограничение коснется выдач микрозаймов по интернету. В чем его смысл?

— При отсутствии специального регулирования онлайн-займов возник риск неправильной идентификации личности заемщика. Это создавало богатую почву для мошенничества. Поправки призваны решить эту проблему.

Сегодня законодательство установило единые правила для всех участников онлайн кредитования.

Во-первых, право выдавать онлайн-займы будет дано только крупным микрофинансовым организациям, которые смогут получить статус микрофинансовой компании. Для этого у них должен быть капитал не менее 70 миллионов рублей, и они должны соответствовать ряду других требований Банка России.

Во-вторых, сумма онлайн-займов будет ограничена 15 000 рублями, чтобы не создавать больших рисков для всех сторон.

И в-третьих, для идентификации клиентов микрофинансовые компании будут привлекать банки, имеющие генеральную лицензию. Теперь процедура проверки стала сложной и многоуровневой, чтобы максимально достоверно подтвердить, что человек действительно тот, за кого себя выдает.

В Кемеровской области 28% рынка микрофинансирования приходится на так называемые «займы до зарплаты» — займы в сумме до 30 000 рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще — на 1-2 недели

— И другое нововведение — микрофинансовые организации будут разделены на два вида — микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК). Объясните — для чего?

— У этих структур теперь имеются разные возможности для работы с населением, и их деятельность по-разному регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Что нужно запомнить гражданам: только микрофинансовые компании с собственным капиталом не менее 70 миллионов рублей имеют право привлекать инвестиции от физических лиц в сумме не менее 1,5 миллиона рублей, а также выдавать им микро-

займы в сумме до 1 миллиона рублей. Нужно понимать при этом, что инвестиции не застрахованы государством, и больший по сравнению с банковским процент означает и больший риск. Иными словами, если это не единственные сбережения гражданина, и он готов рискнуть, тогда МФО является одним из доступных ему финансовых инструментов.

Микрокредитные компании не имеют права привлекать инвестиции от граждан, не являющихся их учредителями, а микрозаймы могут предоставлять лишь на сумму до 500 000 рублей.

— А юридические лица могут обращаться в МФО?

— Безусловно. Некоторые МФО даже ориентированы на работу с предпринимателями, специализируются на выдаче займов для открытия нового бизнеса или на развитие уже существующего.

И если раньше займы бизнесу не могли превышать 1 миллион рублей, то сейчас лимит ограничен 3 миллионами рублей — для предпринимателей это хорошая новость.

— Завершая наш разговор, на что вы еще хотели обратить внимание?

— Все нововведения, которые вступили в силу с 29 марта, направлены, прежде всего, на защиту потребителей финансовых услуг. Однако все эти изменения не смогут защитить людей от их собственной финансовой безграмотности. Не стоит бежать за кредитом, увидев огромные скидки в магазинах, следует избегать спонтанных покупок и осуществлять финансовое планирование. Но уж если необходимость в микрозайме действительно есть, то изучите несколько предложений, тем более сейчас их множество. Хочу пожелать читателям благополучия и процветания, грамотных финансовых решений.

СПРАВКА: на территории Кемеровской области на 01.01.2016 г. была зарегистрирована 61 микрофинансовая организация, на 01.04.2016 г. их количество увеличилось до 63. В региональной структуре микрозаймов за 2015 год основная доля приходится на потребительские займы — 93%, из которых 28% — «займы до зарплаты». Доля займов для малого и среднего бизнеса составляла порядка 7%.

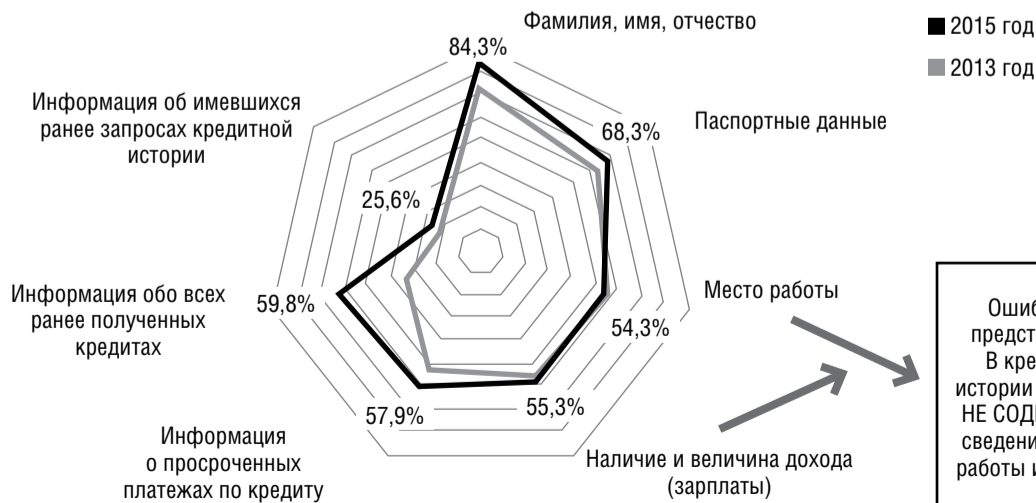
Ваша история

Несмотря на положительную, в целом, динамику информированности населения о существовании кредитных историй и их роли в жизни заемщиков, результаты исследования свидетельствуют об остающихся серьезных пробелах в финансовой грамотности граждан.

Уточняем — любая кредитная история (КИ) состоит из 3-х частей:

- 1 Титульная часть — это ФИО, дата и место рождения, паспортные данные, ИНН, страховой номер ПФР.
- 2 Основная часть. В этой части отражается каждая запись каждой кредитной истории.
- 3 Дополнительная (закрытая) часть содержит наименование юридического лица — источника кредитной истории.

Представления россиян об информации, содержащейся в кредитной истории НБКИ



Ошибочные представления. В кредитной истории заемщика НЕ СОДЕРЖАТСЯ сведения о месте работы и о доходе