

Микрофинансы и микрокредиты: как они работают и как безопасно одалживать

Автор статьи: [Ольга Миниханова](#)

Время на прочтение: 11 мин.

Аннотация:

Офисы микрозаймов можно найти на каждой улице. Их услуги довольно широки: от выдачи наличных до кредита на карту по онлайн заявке. Многие уже давно стали клиентами этих организаций. Но как устроен мир микрофинансов? И что нужно знать, подписывая договор?

Содержание:

- [Что такое МФО и чем они занимаются](#)
 - [Разбираемся в названиях: МФК и МКК](#)
- [МФО и банки: в чем разница](#)
- [Где лучше занять: в МФО или в банке](#)
 - [Памятка для клиентов микрофинансов](#)
- [Как вычислить мошенника](#)
- [Кто защищает пользователей микрозаймов](#)



Чтобы лучше разобраться в разнице этих организаций, прочитайте данную статью

Что такое МФО и чем они занимаются

Александр попал в непростую ситуацию: из-за пандемии его доходы резко сократились. Зарплату задерживали уже вторую неделю, жить было не на что. Взять в долг у друзей не получилось. Кредит брать не хотелось – ему не нужна слишком большая сумма, да и с нерегулярными выплатами на работе не одобрили бы заявку. Поэтому мужчина решил обратиться в МФО, расположенную недалеко от его дома.

Что такое МФО? Представьте соседа, у которого всегда можно взять деньги в долг. Его не особо интересует ваш уровень дохода и благонадежность, но он с радостью готов одолжить вам деньги «до зарплаты». Единственное условие – большой процент.

По такому принципу и работают микрофинансовые фирмы:

- Выдают займы гражданам и малому бизнесу.

Компании расположены как в крупных городах, так и в малонаселенных пунктах, где есть лишь одно отделение банка, или вовсе отсутствует. Оформить небольшой долг гораздо проще и быстрее, а зачастую – это практически единственная возможность получить срочно понадобившиеся деньги.

- Выдают небольшие суммы на короткий срок.

Конечно, при желании можно занять и миллион рублей – регламенты работы организаций это допускают. Но, как правило, объем не превышает двух зарплат, а срок возврата составляет около двух месяцев.

- Устанавливают повышенную процентную ставку.

Проценты в разы превышают банковские показатели. Зачастую это 1% в день, из которого складывается 365% годовых.

- Не очень строго оценивают платежеспособность клиента.

По этой причине взять деньги у МФО очень просто. Доказывать свой доход, как это необходимо в банке, не обязательно.



МФО и правда могут выручить в трудной ситуации. Только при соблюдении правил пользования

При этом микрофинансовая организация – лишь общее понятие. Для упрощения контроля за деятельностью в 2017 году их разделили на микрокредитные и микрофинансовые компании.

Разбираемся в названиях: МФК и МКК

Министерство финансов и Банк России точно так же следят за работой МФО, как и за любой финансовой структурой. Поэтому основной принцип разделения строится на объемах фигурирующих денег и некоторых отличиях в организации деятельности.

МФК – микрофинансовая компания – более крупная организация. Ее уставной капитал должен составлять минимум 70 млн рублей. Обладает расширенной деятельностью, а за самими компаниями следит Банк России.

Чем занимаются:

- принимают средства от юрлиц, а также от индивидуальных вкладчиков до 1,5 млн рублей;
- выдают микрозаймы до 1 млн рублей;
- выпускают облигации.

В связи с привлечением средств физических и юридических лиц к таким организациям Центробанк предъявляет повышенные требования. Также проводятся ежегодные проверки их деятельности.

Совет

Хорошо обдумайте все риски, прежде чем вкладывать свои средства в МФО. Они не подлежат страхованию АСВ, как обычные банковские вклады. Поэтому вы не сможете вернуть свои деньги, если компания их потеряет. Лучше доверяйте свои средства проверенным банковским организациям.

МКК – микрокредитная компания – более ограничена в своих возможностях. Слово «кредитный» в названии говорит о том, что компания только выдает деньги. Максимальный заем – 500 тысяч рублей.

В отличие от МФК, микрокредитные фирмы не имеют права привлекать сторонние средства, и ведут деятельность только за счет фонда компании и собственников. И размер их капитала не определен.

За МКК не следит Банк России, вместо него компания состоит в саморегулирующей организации (СРО). Но при этом Центробанк может провести проверку организации в случае жалоб на нее.

Функции МКК и МФК необходимо знать, чтобы не наткнуться на мошенников. Несмотря на множество законов, нечестные предприниматели все еще ведут свободную деятельность, прикрываясь законными основаниями.

МФО и банки: в чем разница

Александр задумался: если разница между финансовыми и кредитными компаниями понятна, то чем они отличаются от банков? Если в МФО легко взять кредит, то почему банки так усложняют этот процесс?

Приведем основные отличия МФО от банковских организаций. В реальности можно найти еще больше расхождений в их деятельности, т.к. банк занимается не только оформлением займов.

Банки	МФО
Широкий спектр полномочий: <ul style="list-style-type: none">· выдача наличных,· оформление кредита,· хранение вкладов,· обмен валют,· финансовые услуги для физических и юридических лиц и т.д.	Функционал организаций строго ограничен в зависимости от вида компаний
Возможность получить крупную сумму в долг на длительный период возврата	Выдают небольшие займы, срок долга редко превышает пару месяцев
Процедура одобрения занимает несколько дней: кредитор проверяет платежеспособность клиента, требует набор документов, подтверждение доходов	Микрозаем выдается в день обращения. МФО менее придирчивы к клиенту. Некоторые организации не требуют даже паспорт
Банки работают по расписанию в рабочие дни. В выходные работа офисов ограничена	Возможность обратиться за деньгами 24/7
Процентная ставка редко превышает отметку 25%	Процент начисляется за каждый день займа. Таким образом, он достигает 365%

Почему такая разница в сроках кредитования и величине выдаваемых средств? Дело в том, что банк настроен на более долгосрочные финансовые отношения с клиентом. Большие суммы можно растянуть на долгий срок, поэтому текущий доход заемщика тщательно проверяется.

В МФО все иначе. Организации нужна прибыль здесь и сейчас, т.к. срок возврата денег мал. Стабильность дохода проверяется поверхностно, отсюда есть риск, что клиент не вернет деньги. Поэтому компании компенсируют данные недостатки высокими процентами.

При этом не стоит считать быстрые займы конкурентом банка. В подобные организации обращаются только в самых крайних случаях.

Где лучше занять: в МФО или в банке

Вернемся к Александру. Он решил обратиться в ближайший офис микрозаймов. Ему нужна небольшая сумма в 20 тысяч рублей. Менеджер подготовила для него стандартный договор, и мужчина уже собирается поставить на бумаге свою подпись. Следовало ли ему пойти по другому пути и обратиться в банк?



Чтобы избежать сюрпризов, выбирайте надежную компанию

У кого лучше одолжить деньги, у банка или МФО, – сложный вопрос. Каждый исходит из своих потребностей и жизненной ситуации. Бывает, когда другого выбора и правда нет. Но все же не стоит занимать средства опрометчиво у первой попавшейся компании.

Рассмотрите внимательно каждый вариант. Воспользуйтесь онлайн калькулятором для расчета кредита.

Памятка для клиентов микрофинансов

Что сделать до:

- В первую очередь найдите в договоре полную сумму уже с учетом процентов, которую нужно вернуть.

Если она покажется вам запредельной, то сравните предложения нескольких организаций.

Сотрудник предложит вам сразу подписать договор на выдачу средств. Но не торопитесь. У вас есть 5 дней, чтобы обдумать решение, в течение этого времени организация не может менять начальные условия займа.

- ЦБ России ведет специальный [реестр](#) организаций, выдающих микрозаймы.

Заранее найдите там выбранную компанию. Сравните, чтобы все данные из реестра совпадали с указанными в договоре (полное и краткое название, ИНН, адрес нахождения и т.д.).

- Оцените свои возможности.

Если компания устанавливает 1% в день, то за месяц вы переплатите 30% от суммы.

Например, в случае Александра, через месяц долг будет составлять 26 тысяч рублей. Хорошо подумайте, сможете ли вы отдать такую сумму и где возьмете деньги.

Что сделать после:

- Соблюдайте сроки возврата микрозайма.

После 1 января 2020 года начисленные проценты, штрафы, пени не могут увеличивать заем более чем в 1,5 раза. Учитывая нелегкое материальное положение, которое вынуждает брать займы, лишние начисления за просрочку платежа вряд ли нужны.

- Одалживайте на небольшие сроки.

Брать микрозаймы имеет смысл только на небольшие сроки, чтобы не переплачивать высокие проценты. А если у вас есть возможность, то погасите задолженность заранее.

Совет

Не берите новый микрокредит для погашения имеющихся задолженностей. Так вы попадете в финансовую ловушку, ведь деньги придется возвращать, но уже с более крупными процентами. Подумайте о рефинансировании – это более цивилизованный способ покончить с долгами. Банки дают возможность перекредитовать даже микрозаймы.

- Сохраняйте все платежные квитанции и чеки.

В случае конфликта с организацией это послужит железным доказательством того, что от уплаты вы не отклонялись.

Как вычислить мошенника

Перед тем, как обратиться в МФО, Александр видел множество рекламы: от баннеров в интернете до простых бумажных объявлений на улице о выдаче денег. Сам он в итоге обратился в наиболее популярную компанию, но насколько можно доверять такой агрессивной рекламе?



Предупредите своих пожилых родственников, чтобы не соглашались на легкие деньги

- Самый верный способ – не обращаться по объявлениям, в которых есть лишь номер телефона без указания названия компании и других реквизитов.
- Также настороженно относитесь к обещаниям о «бесплатных» деньгах всем подряд: от безработных до пенсионеров. Ни одна организация, которой важна прибыль, не будет оформлять заем без паспорта или минимальной гарантии выплат.
- Внимательно читайте договор, особенно пункты, указанные мелким шрифтом. Иначе велик риск «подарить» свою машину или квартиру мошенникам в качестве залога.
- Уточните, какая СРО контролирует деятельность компании. На данный момент в России их три: «Микрофинансовый альянс», «МиР», «Единство». На сайте каждой организации есть список входящих в нее МФО. Бывает так, что компания может не числиться ни в одном списке, но это не всегда мошенники. Такое бывает только в случае смены СРО и на это дается 90 дней.

Не оформляйте микрозаем на эмоциях. Помните, что это не облегченная версия кредита, а совсем наоборот. Из-за повышенной ставки нужно внимательно рассчитывать свои возможности вернуть долг. Внимательно выбирайте организацию и заранее проверяйте ее наличие в госреестре Центробанка.

Кто защищает пользователей микрозаймов

Через месяц Александр выплатил долг и не столкнулся с какими-либо проблемами. На работе ему выплатили зарплату. Чтобы избежать новых долгов, мужчина решил поискать новую работу. К тому же у всех на слуху истории про коллекторов и то, как люди буквально лишаются своего имущества из-за долгов. К кому обращаться за помощью?

Для начала разберемся, в каких случаях вообще нужно жаловаться на компанию.

- Нарушение условий договора.

Например, организация самовольно подняла проценты, изменила сроки выплат долга или включила пункты, противоречащие законодательству.

- Начисление комиссий или пени без явных на то причин.
- Передача личных данных третьим лицам.
- Установление ограничений на досрочное погашение кредита.
- Изменение условий договора после его подписания.
- Звонки с угрозами и визиты неизвестных людей.

- Начисление штрафов после окончательной выплаты долга.
- Отказ в оформлении финансовой договоренности письменно.

Кому жаловаться?

- В первую очередь отправляйте жалобу в Центробанк.

ЦБ займется проверкой только при условии, если МФО состоит в реестре. Это еще одна причина, почему выбирать организацию нужно ответственно.

- Служба финансового омбудсмана.

Эта инстанция занимается досудебным урегулированием споров между финансовыми компаниями и их клиентами. Найдите в [перечне](#) ваш случай и узнайте, на какую помощь можете рассчитывать.

- Роспотребнадзор.

Любая МФО – это прежде всего организация, которая должна предоставлять качественные услуги населению. Если вам навязывают ненужные предложения, скрывают необходимую информацию и всячески вводят в заблуждение, то смело жалуйтесь на нарушение прав потребителей.

- Служба судебных приставов.

Коллекторы должны вести свою деятельность в [рамках закона](#). Если они превышают свои полномочия, донимают звонками или навешиваются к вам домой, то направьте жалобу приставам.

- Прокуратура.

В случае совершения любых действий, противоречащих закону, обращайтесь в прокуратуру. Не забудьте приложить доказательства.

Самое главное – не бойтесь вовремя защитить себя и сразу сообщайте о нарушениях. Ведь если забросить ситуацию, то можно потерять не только деньги, но и нервы.

Долг у МФО – это порой единственное, что можно выручить в определенных жизненных обстоятельствах. Брать деньги у таких организаций нестрашно, а при грамотном подходе отдать долг можно быстро и без проблем. Но подходить к займу надо не менее внимательно, чем к оформлению ипотеки. Иначе есть шанс наткнуться на проблемы.

Источник: <https://sovcombank.ru/blog/kredit/mikrofinans-i-mikrokredit-kak-oni-rabotayut-i-kak-bezopasno-odalzhivat>