

# Микрофинансовые организации — быстро, но дорого! Риски для граждан!

**Вопрос: «Всё чаще и чаще на улицах города встречается реклама такого типа: «деньги до зарплаты», «отличные наличные», «нужные деньги». Кто проводит такую рекламную деятельность и что от этого ожидать?»**

Рекламную деятельность проводят организации, которые предоставляют населению быстрые и краткосрочные займы (микрофинансовая деятельность).

По данным Федеральной службы по финансовым рынкам (ФСФР России осуществляет регулирование и контроль деятельности микрофинансовых организаций), количество микрофинансовых организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, на территории Курганской области, по сравнению с 2011 годом, увеличилось в 2,4 раза, достигнув 12.

Действуют они на основании Федерального закона от 02.07.2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», который установил правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, определил порядок государственного регулирования микрофинансовых организаций. Чтобы открыть такую организацию не требуется лицензировать свою деятельность, как банкам. Статус микрофинансовой организации юридическое лицо приобретает со дня внесения сведений о нём в государственный реестр микрофинансовых организаций (размещен на сайте ФСФР России в сети Интернет: [www.fcsr.ru](http://www.fcsr.ru)). Данная процедура не занимает продолжительного времени и при отсутствии оснований для отказа, не позднее чем через четырнадцать рабочих дней запись может быть занесена в реестр.

Почему население обращается именно в такую организацию, а не в банк?

Во-первых, демократичный подход при выдаче микрозайма: для его получения подчас требуется всего 10-15 минут и наличие паспорта. Ни залога, ни поручителя! Да и на какие цели берется кредит, никто не спрашивает. Для принятия решения о выдаче микрозайма или об отказе иногда достаточно только субъективного мнения работника данной компании.

Во-вторых, не смотря на то, что банки активно предоставляют потребительские кредиты, они ужесточили требования к заемщикам. Это сделано, прежде всего, для того, чтобы сократить количество необеспеченных (рискованных) кредитов в банковском секторе. Поэтому, получив отказ в банке, часть клиентов

уходит в другой сегмент финансового рынка (микрозаймы часто оформляют именно те, кто уже получил отказ в банке). Причины для отказа могут быть различные. Необязательно это те, кто имеет неблагополучную кредитную историю. Некоторые банки ограничивают заёмщика по возрасту: не дают кредиты лицам до 21 года и при достижении возраста 55-60 лет (для женщин и мужчин, соответственно). А у микрофинансовых организаций эти границы значительно раздвинуты, займ может быть предоставлен клиенту в возрасте от 18 до 70 лет.

В-третьих, по закону «микрозаем – это заем, предоставляемый заимодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей». То есть, минимальная сумма не ограничивается. Трудно, наверное, в банке получить 500 рублей до зарплаты. А в микрофинансовой организации – пожалуйста.

Чем же компенсируется такой лояльный подход микрофинансовых организаций при выдаче займов?

Высоким уровнем процентных ставок по выдаваемым ими кредитам. Скорее всего, это обусловлено, тем, что риски микрофинансовых организаций гораздо выше, чем у банков. Но в большинстве случаев ставки просто необоснованно завышены.

Кроме того, многие микрофинансовые организации скрывают полную информацию о стоимости своих услуг, вводя потребителей в заблуждение.

Другой важной стороной этой проблемы являются недостаточные знания у большей части клиентов данных организаций, что создает возможность для недобросовестного поведения участников финансового рынка. Зачастую люди обращаются за займом импульсно, не изучая всех условий их предоставления, иногда даже не понимая, какую цену они будут должны заплатить за своё необдуманное решение. Не смотря на то, что проценты за использование кредита составляют 2% в день, а в случае наличия просроченной задолженности по займу достигают 4% в день, люди не думают о последствиях. Ведь эти 2% в день превратятся в 730% в год. Взяв 1000 рублей на месяц, отдашь 1600 рублей. Из приведённого примера достаточно очевидно, что брать деньги в таких организациях довольно дорого. Ни в одном банке таких высоких процентов по кредитам нет.

Помните, что невнимательность при подписании кредитного договора, доверчивость, нежелание вникать в суть документа или просто непонимание его, в большинстве случаев может привести к неприятным для заёмщика последствиям в виде внушительного долга.