

## **ЧТО НУЖНО ЗНАТЬ О МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

*Люди часто не понимают, как работают микрофинансовые организации (МФО). Одни считают, что их деятельность никем не регулируется, поэтому очень настороженно к ним относятся. Другие воспринимают их как организации, которые выдают займы под огромные проценты и, тем самым, наживаются на людях, оказавшихся в трудной ситуации. Разобраться в вопросе, что представляет собой МФО, нам помогут эксперты Отделения Киров Волго-Вятского ГУ Банка России.*

Микрофинансовая организация (МФО) – это не кредитная финансовая организация, не являющаяся банком и выдающая займы в соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Осуществлять деятельность МФО могут только те организации, которые состоят в реестре (с ним можно ознакомиться на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)). Предлагаемые МФО продукты востребованы из-за их доступности и упрощенной процедуры получения денег. МФО – помимо займов до зарплаты, это займы на покупку предметов потребления, а также займы малому и среднему бизнесу. Последние, как видно из названия, выдаются на развитие малого и среднего предпринимательства. Благодаря программам государственной поддержки для МФО предпринимательского финансирования (они выделены в отдельный реестр на сайте Банка России) процентные ставки в этом сегменте составляют от 10% годовых, что даже ниже процентов, предлагаемых банками по аналогичным финансовым продуктам.

В портфеле займов МФО, поднадзорных Волго-Вятскому главному управлению ЦБ РФ, доля займов МСБ на последнюю отчетную дату (по итогам III квартала 2016 года) составляет 40%.

Особенности МФО:

- предлагают продукты, с которыми не работают банки (займы на короткий срок, незначительные суммы, займы без обеспечения);
- быстро принимают решения о выдаче займов;
- финансируют более рискованные проекты и стартапы в сегменте малого и среднего предпринимательства, при этом стоимость подобного финансирования, зачастую, меньше банковских кредитов;
- МФО, как и банки, являются источниками формирования кредитных историй. Иногда банки отказывают потенциальным заемщикам из-за отсутствия у них кредитных историй.

Если же человек взял и вовремя вернул заем микрофинансовой организации, у него уже есть кредитная история, с которой можно обращаться в банк.

На территории Кировской области по состоянию на 01.01.2017 зарегистрирована 31 региональная МФО, а также функционируют подразделения крупных инорегиональных МФО.

Прошлый год был ознаменован изменениями в законодательстве, регулирующем деятельность МФО. Во-первых, начался процесс разделения МФО на два вида: микрофинансовые (МФК) и микрокредитные (МКК) компании.

Все МФО обязаны иметь в своем наименовании словосочетания «Микрофинансовая компания» или «Микрокредитная компания» в зависимости от вида организации (для МФО, зарегистрированных до 29.03.2016, установлен переходный период для приведения их наименования в соответствии с требованиями законодательства до 29.03.2017).

Информацию о виде МФО можно узнать из государственного реестра на сайте Банка России.

**МФК** должны иметь капитал не менее 70 млн рублей. Они имеют право выдавать микрозаймы юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в размере до 3 млн рублей, физическим лицам – до 1 млн рублей, а также могут привлекать денежные средства граждан в размере не менее 1,5 млн рублей. С учетом ряда ограничений они также могут выпускать облигации. На территории Кировской области на сегодняшний день ни одной МФК не зарегистрировано.

В свою очередь, **МКК** не имеют требований к минимальному размеру капитала. При этом сумма займа гражданам ограничена 500 тыс. рублей, а размер займа на предпринимательские нужды также не может превышать 3 млн рублей. Кроме того, им запрещено привлекать денежные средства граждан в какой бы то ни было форме, в том числе посредством облигаций. До 29 марта 2017 года установлен переходный период, в течение которого все МФО могут привлекать денежные средства граждан (в сумме не менее 1,5 млн рублей), но МКК обязаны до окончания этого срока вернуть гражданам заемные средства.

Информацию о виде МФО можно узнать из Государственного реестра микрофинансовых организаций, который размещен на официальном сайте Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) в разделе «Финансовые рынки» (путь: «Надзор за участниками финансовых рынков» - «Микрофинансирование и финансовая доступность»).

Во-вторых, по инициативе Банка России было принято ограничение суммы начисляемых процентов по займам. С 01.01.2017 максимальный размер процентов по краткосрочному договору (до 1 года) потребительского займа не может превышать

трехкратного размера суммы займа – так называемый коэффициент 3X. Речь идет о договорах, заключенных с начала 2017 года. Т.е., если гражданин взял в МФО 5000 рублей, размер процентов не может превысить 15000 рублей, а итоговая сумма, которую необходимо вернуть, - 20000 рублей соответственно. Данное условие не касается особенностей начисления неустойки (штрафа, пени).

Информация о предельном ограничении суммы процентов по займу **должна быть указана на первой странице** договора займа, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия.

Также с 1 января 2017 года вступил в силу и т.н. коэффициент 2X. Применяется эта мера также ко всем договорам потребительского займа, заключенным с МФО на срок не более одного года. После возникновения просрочки такого займа МФО может начислять должнику проценты только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы.

Еще одним изменением стало обязательное членство всех МФО в саморегулируемых организациях (СРО). Они контролируют соблюдение МФО требований законодательства о микрофинансовой деятельности, а также базовых и внутренних стандартов; рассматривают обращения граждан; проводят проверки своих членов и применяют в их отношении меры воздействия. При обращении в МФО необходимо проверить, состоит ли эта организация в СРО.

При обращении в МФО необходимо помнить:

- если решились взять заем, то нужно четко спланировать его погашение;
- если есть желание инвестировать в МФО, помните: инвестиции – это не вклады в банке, они не застрахованы государством.