



Конкурс
Защита прав потребителей
финансовых услуг



Как избежать макропроблем с микрофинансами

Законодательная база деятельности микрофинансовых организаций

1) Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ
(ред. от 27.12.2018)

"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

2) Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ
(ред. от 27.12.2018)

"О потребительском кредите (займе)"

3) Федеральный закон от 13.07.2015 N 223-ФЗ
(ред. от 28.11.2018)

"О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка"

Законодательная база деятельности микрофинансовых организаций

4) Федеральный закон от 27.12.2018 N 554-ФЗ

"О внесении изменений в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

5) Федеральный закон от 03.07.2016 N 230-ФЗ

(ред. от 12.11.2018)

"О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"



Законодательная база деятельности микрофинансовых организаций

6) **"Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации"**
(утв. Банком России 22.06.2017)

7) Указание Банка России от 03.05.2018 N 4788-У
"О требованиях к мерам, применяемым саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение микрокредитными компаниями Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и установленным внутренним стандартом саморегулируемой организации"



Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ
(ред. от 27.12.2018)
"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых
организациях"

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации (МФО) по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

МФО - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций

Микрофинансовые организации (МФО) могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании (МФК) или микрокредитной компании (МКК)

Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ
(ред. от 27.12.2018)
"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых
организациях"

Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом

Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ

(ред. от 27.12.2018)

"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

МФК - вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 2 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных пунктом 1 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона, а также юридических лиц;



Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ

(ред. от 27.12.2018)

"О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

МКК - вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц



Ограничения деятельности МФК

- не менее 70 млн. рублей собственного капитала
- возможность кредитовать граждан до 1 000 000 рублей, предпринимателей – до 3 000 000 рублей
- привлекать займы в размере от 1 500 000 рублей
- проводить удаленную идентификацию (без визита клиента в офис компании)

Ограничения деятельности МКК

- может выдавать займы гражданам до 500 000 рублей
- кредитовать предпринимателей до 3 000 000 рублей
- вправе привлекать займы только от собственников компании
- не вправе осуществлять удаленную идентификацию

Различия кредитования в МФО и банке

Аспекты деятельности	Микрофинансовая организация	Банк
Размер займа и срок выдачи	Суммы до 1 млн. руб. на небольшой срок	Потребительский займ на несколько лет, автокредитование и ипотека
Процентная ставка	В разы выше	Ниже
Оформление ссуды	Достаточно паспорта или второго дополнительного документа	Необходим пакет документов со справками, подтверждающими платежеспособность
Вид договора	Договор микрозайма, который предполагает невозможность снизить процентную ставку	Кредитный договор в некоторых случаях позволяет снизить годовой процент
Время рассмотрения заявки	От нескольких минут до получаса	От суток до недели
Оформление заявки на получение заемных средств	Круглосуточно и мгновенно	В рабочие дни
Поручительство и залог	Не требуется	Требуется
Получение денег с негативным кредитным рейтингом и исправление репутации в БКИ	Возможно	Нет возможности исправить кредитный рейтинг
Официальное трудоустройство заемщика	Не требуется	Обязательно
Сроки погашения кредита	Погашение долга одним платежом в конце срока	Платежи вносят ежемесячно, иначе появится просрочка



Почему люди берут микрозаймы
под огромные проценты?



- ✓ Не хватает денег до зарплаты
- ✓ Чтобы закрыть другие кредиты и долги
- ✓ Имеют плохую кредитную историю
- ✓ Возникли проблемы (болезнь, потеря работы)
- ✓ Имеют плохую кредитную историю
- ✓ Чтобы совершить срочную покупку
- ✓ Из-за низкого уровня финансовой грамотности
- ✓ Рассчитывают не вернуть долг



Прежде чем принять
решение о займе



- ✓ Заняв до зарплаты, помните, что в следующем месяце придется возвращать долг с процентами.
- ✓ Не забывайте, что микрозаем работает на вас, только если вы взяли его на небольшой срок. Чем быстрее вы погасите его, тем меньше денег из своего бюджета вам придется заплатить.
- ✓ Закрывать другие кредиты и долги скорее всего не получится, а задолженность только увеличится.
- ✓ Думайте не где взять займы, а где заработать.
- ✓ Чтобы обезопасить себя от болезни и потери работы, нужно иметь подушку безопасности.
- ✓ Нельзя совершать неразумные покупки в долг.
- ✓ Лучше тратить не больше 90% от доходов.
- ✓ Важно внимательно читать в договоре условия предоставления займа.
- ✓ Если рассчитываете не вернуть долг - это может расцениваться как мошенничество, за что предусмотрена уголовная ответственность

Если все же решили
обратиться в МФО

На что обратить внимание?

МФО должна быть внесена в
государственный реестр
микрофинансовых организаций

Реестр ведет Банк России
https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_micro/

В государственный реестр
микрофинансовых организаций
вносятся сведения о
микрофинансовых компаниях и
микрокредитных компаниях.

Членство в СРО,
объединяющих МФО

Реестр ведет Банк России
https://www.cbr.ru/finmarket/supervision/sv_sro/

Если все же решили
обратиться в МФО?

На что обратить внимание?

Наличие сайта МФО.
На сайте должна быть
размещена копия правил
предоставления микрозаймов

В поисковой
системе «Яндекс» сайты МФО,
включенных в реестр,
маркируются галочкой в кружке
и подписью «ЦБ РФ». Если у
сайта нет такого маркера – это
не сайт МФО, например,
нелегальная компания, сайт-
двойник, который хочет выдать
себя за настоящую МФО.



Если все же решили
обратиться в МФО?

На что обратить внимание?

Сайты СРО микрофинансовых организаций: СРО МиР СРО «Единство» СРО «Микрофинансовый альянс»	info@npmir.ru edinstvo@sro-mfo.ru info@alliance-mfo.ru Проверьте адрес сайта МФО через сайт СРО, в которой она состоит
Наличие информации о проверках СРО и их результатах	

До заключения договора

Оцените процентные ставки, сравните предложения разных компаний.

Максимальная процентная ставка по краткосрочному займу (до 1 года) – 1,5% в день, или **547,5% годовых**.

С 1 июля 2019 года она снизится до 1% в день, то есть **365% годовых**.

Пример:

МФО «SC» предоставляет срочные микрозаймы за 5 минут.

Условия следующие: сумма до 14000 рублей может быть предоставлена на срок не более 21 дня, процентная ставка 1,5%. Если заемщик берет 14000 рублей на 21 день, какой будет сумма к возврату?

Решение:

$$1,5\% \times 21 = 31,5\%$$

$$14000 \times 1,315 = 18410 \text{ рублей.}$$

Таким образом, переплата за 21 день составит 4410 рублей.

Даже если деньги нужны вам срочно, не торопитесь и не принимайте поспешных решений, учитывайте, что 1,5% в день — это 45% в месяц.

Взвесьте, действительно ли вы готовы столько переплачивать. В следующем месяце Вам до зарплаты будет не хватать еще больше денег.



До заключения договора

- Прочитайте индивидуальные условия договора (они должны быть в табличной форме) и общие условия (устанавливаются МФО в одностороннем порядке).
- Внимательно изучите индивидуальные условия договора: в них могут быть указаны условия о дополнительных услугах. Они влияют на сумму, которую вам нужно вернуть.
- Проверьте полную стоимость займа. Она обязательно должна быть указана в рамке в правом верхнем углу на первой странице индивидуальных условий договора.

После заключения договора

- Неустойка (штрафы, пени) могут начисляться только на просроченную часть суммы основного долга, но не на проценты.
- Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер). Помните, что заем считается погашенным в тот момент, когда средства поступили на счет или в кассу МФО.
- Попросите у кредитора справку о том, что вы погасили заем (часть долга по займу).
- Взыскатели задолженности (сам кредитор или коллекторы) по закону не могут злоупотреблять своими правами и намеренно причинять вред заемщику или поручителю. Если вы сталкиваетесь с подобными противоправными действиями, нужно обратиться в Федеральную службу судебных приставов.
-

Новые ограничения предельной задолженности

- 28 января 2019 года вступили в силу изменения в действующее законодательство, устанавливающие новое единое ограничение предельной задолженности заемщика по договору потребительского кредита (займа) сроком до 1 года в размере 2,5-кратной суммы такого займа.
- После достижения этой суммы закон запрещает дальнейшее начисление процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности.
- **Пример:**
- Заемщик взял в долг 14 тыс. рублей на 21 день. Однако, он не смог во-время вернуть долг. Чему равна максимальная сумма, которую заемщик должен будет вернуть кредитору?
- **Решение:**
- $14000 + (14000 \times 2,5) = 49000$
- Т.е., ни в какой момент времени заемщик не должен будет кредитору более 49 тыс. рублей (тело долга плюс начисленные проценты и иные платежи).



Новые ограничения предельной задолженности и ежедневной процентной ставки

- Закон устанавливает, что в дальнейшем, с 1 июля 2019 года, ограничения составят **2-кратную** сумму займа, а с 1 января 2020 года – **1,5-кратную**.
- Кроме того, вводится ограничение ежедневной процентной ставки в **1,5% в день** с одновременным ограничением предельного значения полной стоимости кредита (займа).
- С 1 июля 2019 года ежедневная процентная ставка будет снижена до **1% в день**.



Специализированный вид займа

Основываясь на среднем размере краткосрочного займа (так называемого займа «до зарплаты»), законодатели ввели **специализированный вид займа** – в сумме до 10 тыс. рублей на срок до 15 дней.

(Федеральный закон от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" дополнен статьей 6.2. Особенности условий договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей)

Сумма начисленных процентов по такому займу **не должна превышать 3 тыс. рублей** (или 30% от суммы займа, если на 15 дней выдано менее 10 тыс. рублей).

Ежедневная выплата по такому займу **не должна превышать 200 рублей**. В отношении такого займа не будут действовать ограничения, изложенные выше, однако запрещено его продлевать или увеличивать его сумму.

Другие изменения в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"

Отдельного внимания заслуживает предусмотренная Федеральным законом от 27.12.2018 N 554-ФЗ **"О внесении изменений"** в Федеральный закон "О потребительском кредите (займе)" и Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" норма, согласно которой

нелегальный кредитор или нелегальный коллектор лишаются права требовать исполнения, в том числе в судебном порядке, заключенного договора потребительского кредита (займа) или переданных прав по такому договору.

Новые нормы являются **более совершенным механизмом защиты прав потребителей** финансовых услуг, в том числе от недобросовестных практик, связанных с предоставлением займов «до зарплаты» и возвратом долгов, что придает закону особую актуальность и **социальную значимость**.

Несогласные

Не все согласны с такой оценкой новых изменений в законодательство. Микрофинансисты считают, что это разрушит их бизнес.

Почему 365% годовых может привести к уменьшению количества компаний на рынке микрофинансирования? Ведь это огромные проценты!

Причина, считают многие - в нашем менталитете. В цену займа вложено, что несколько человек не вернут долг. Честный заемщик платит за нечестных.

Пионером микрофинансирования и микрокредитования считают Мухаммада Юнуса, бангладешского банкира, профессора экономики, лауреата Нобелевской премии мира 2006 года. Уровень невозврата по его маленьким ссудам — менее 3 процентов. И это одна из причин коммерческого успеха его начинания.

«Микрофинансовые организации, которые выдают займы под проценты, приближенные к максимально возможным, должны будут поменять свою бизнес-модель либо уйти с рынка, – отметил директор Департамента микрофинансового рынка Банка России Илья Кочетков. Мы осознаем, что изменения устроят не всех. Но главное, что они будут полезны для заемщиков и позволят значительно снизить их долговую нагрузку».

Требования по защите прав получателей финансовых услуг в стандартах СРО

Раскрытие информации

Финансовые организации должны раскрывать информацию:

- об условиях заключаемого договора
- о стоимости предоставляемых услуг
- о рисках и возможных потерях, связанных с использованием финансовой услуги

Предоставляемая информация должна быть полной, достоверной и релевантной

Требования по защите прав получателей финансовых услуг в стандартах СРО

Бизнес-этика

Финансовые организации должны обеспечить:

- Недопустимость недобросовестных практик взаимодействия с клиентом
- Предоставление при взаимодействии с получателем финансовой услуги полной, достоверной и не вводящей в заблуждение информации

Защита прав и законных интересов получателей финансовых услуг

Потребитель финансовых услуг должен обладать информацией:

- Каким образом должно выстраиваться взаимодействие при заключении и исполнении договора на оказание финансовой услуги
- Куда в случае нарушения его прав можно отправить обращение или жалобу, каким образом и в каком порядке они будут рассматриваться

Организации, ответственные за защиту прав потребителей финансовых услуг

Банк России

www.cbr.ru

Федеральная антимонопольная служба

<http://www.fas.gov.ru>

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека
(Роспотребнадзор)**

<http://rospotrebnadzor.ru>

СРО в сфере финансового рынка, объединяющие МФО

info@npmir.ru

edinstvo@sro-mfo.ru

info@alliance-mfo.ru

