

«НЕХВАТАЕТ ДО ПОЛУЧКИ? СРОЧНО НУЖНЫ ДЕНЬГИ? РЕШЕНИЕ ЗА ДВЕ МИНУТЫ!» — ТАКОЙ РЕКЛАМОЙ ЗАЗЫВАЮТ ЖИТЕЛЕЙ САРАТОВСКОЙ ГУБЕРНИИ МНОГОЧИСЛЕННЫЕ МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ. Прикрываясь доступностью займа, приготовьте паспорт — и деньги привезут прямо на дом, МФО скромно умалчивают об огромных процентах. Малейшая просрочка увеличивает сумму долга в несколько раз, а отказ выплачивать взятые на время денежные средства чреват общением с коллекторами. Однако вступившие в силу поправки в закон о микрофинансировании ужесточают работу МФО и позволяют защитить права заёмщиков. В нововведении разобрался «МК» в Саратове».

Романсы для финансов

Российские власти всерьёз озаботились работой микрофинансовых организаций. Законопроект, который разработали депутаты Заксобрания Ленинградской области, запрещает МФО предоставлять займы физическим лицам. Таким образом народные избранники намерены защитить от долговой кабалы рядовых жителей страны. По их мнению, в микрофинансовых организациях под высокие проценты кредиты берут в основном самые бедные и незащищённые слои населения. В результате они оказываются в ещё более удручающем положении.

Следом Банк России готовит встряску для рынка микрокредитования: планирует ограничить число займов, выдаваемых в одни руки, а сумма займа сможет увеличиться после зачисления процентов не более чем в три раза. «Это снизит вероятность ситуации, когда заёмщик выплачивает один заём за счёт вновь взятого другого и попадает в ещё большую долговую зависимость», — поясняют в Центробанке.

Но главные изменения в работе микрофинансовых организаций начали действовать в конце марта. Поправки в федеральный закон № 151 «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» принесли хорошую новость для заёмщиков. Устанавливаются ограничения предельного размера долга: совокупный размер процента не может быть более чем в 4 раза превышать сумму основного долга. Другими словами, если гражданин взял на короткий срок заём в 5 тыс. руб., то даже через год и через два сумма его процентного долга не сможет превысить 20 тыс. руб. О страшных историях, когда 10 тыс. руб. долга через некоторое время превращались в 120 тыс. руб., теперь можно забыть. Ещё одно новшество для заёмщиков: при выдаче онлайн-займа микрокредитные организации теперь обязаны запрашивать информацию о клиентах (паспортные данные и кредитную историю), с которыми заключён договор, в банке-партнёре. В случае невыполнения этого требования закона выдавать онлайн-займ запрещено. Эксперты считают, что подобные нововведения снизят число МФО, но оставшиеся будут работать в более цивилизованном правовом поле.

Займный расчёт

В Саратовской области успешно работают 29 микрофинансовых организаций, офисы которых можно встретить буквально на каждом шагу. Однако, по данным регионального управления Центробанка РФ, жители Саратовской губернии стали меньше пользоваться заимствованием денежных средств через микрофинансовые организации.

Портфель займов, выданных микрофинансовыми организациями, сократился за год на 12% — до 216 млн руб. Уменьшились и суммы займов: средняя величина составила всего 9,5 тыс. руб., в то время как в 2014 г. средний заём был в пределах 17 тыс. руб.

Хотелось бы верить, что у саратовцев начала повышаться финансовая грамотность и они стали более внимательно относиться к «быстрым» деньгам. Но скорее всего часть граждан плавно перетекла к не-



ЖИЗНЬ ВЗАЙМЫ

Саратовцы запутались в сети микрозаймов

легальным ростовщикам: в 2015 г. Банк России обнаружил около 500 микрофинансовых организаций, работающих без лицензии.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

Ирина ДАНИЛОВА, начальник отдела защиты прав потребителей Управления Роспотребнадзора по Саратовской области:

— В 2015 году мы получили всего лишь 22 обращения граждан по поводу работы микрофинансовых организаций. Думаю, это связано с тем, что объёмы у МФО гораздо меньше, чем в банках, а также с контингентом заёмщиков. Как правило, это либо социально незащищённые граждане — пенсионеры, матери-одиночки, либо граждане с плохой кредитной историей. Все обращения по МФО гражданско-правового характера: взял кредит, не смог заплатить, набежали проценты и пени. Если нет условий, ущемляющих права заёмщика, помочь сложно. Мы можем только проконсультировать и разъяснить, как вести себя дальше. Проблема в том, что заёмщики не всегда могут самостоятельно высчитать процентную ставку, неустойки и пени в случае просрочки платежа, стесняются задавать вопросы и разъяснить тот или иной пункт в договоре. Некоторые граждане вообще показывают абсолютную безответственность: берут заём, хотя понимают, что вряд ли смогут его выплатить.

Однако, по словам Ирины Даниловой, если сложилась ситуация, когда долг нужно платить, а денег нет, дожидаться штрафов и пеней не стоит. Со всеми документами необходимо обратиться в Управление Роспотребнадзора, где потребителю расскажут, как минимизировать проблемы, связанные с долгом.

— Иногда бывают ситуации, когда заёмщик перестает платить, финансовая организация тоже молчит, — рассказывает Ирина Вадимовна. — Человек думает, что о нём забыли, а через полгода приходит счёт с новой суммой долга, которая увеличилась в несколько раз.

Взял чужие, отдал свои

Юристы, консультирующие саратовцев по вопросам кредитов, утверждают: многие граждане, которые обращаются за помощью, имеют долги не только перед банками, но и перед микрофинансовыми организациями. Об этом журналисту «МК» в Саратове сообщили в четырёх юридических фирмах.

— В прошлом году, после вступления в силу закона о банкротстве физических лиц, у нас резко выросло количество обращений

Устанавливаются ограничения предельного размера долга: совокупный размер процента не может быть более чем в 4 раза превышать сумму основного долга.

от граждан, большинство из которых имели как непогашенные банковские кредиты, так и просроченные займы в микрофинансовых организациях, — рассказывает **Лидия ГАВРИЛЮК**, директор юридической компании «РИАР-Холдинг». — Думаю, что повсеместная доступность этого кредитного продукта, при низком уровне финансовой грамотности большинства населения, приводит к катастрофической ситуации с невозвратом микрозаймов. Ведь процедура оформления быстрая и лёгкая — нужно предъявить только паспорт. Граждан не смущают высокие процентные ставки, многие просто не вникают в условия договора. Для некоторых заёмщиков с плохой кредитной историей МФО оказывается последней надеждой, так как отказывают банки. Конечно, нельзя сказать, что все клиенты микрофинансовых организаций — неблагополучные граждане, набравшие кредитов. Бывают случаи, когда люди попадают в тяжёлую жизненную ситуацию, и занять даже 10-15 тысяч рублей негде.

Действительно, по данным Объединённого кредитного бюро, за первые два месяца 2016 г. 51% должников погасили старые кредиты при помощи новых. По словам финансового омбудсмена **Павла МЕДВЕДЕВА**, в данный момент кредитная ситуация в стране близка к катастрофе. Задолженность граждан перед банками выросла в два раза — до 900 млрд руб.

«Банки выдавали кредиты под очень большой процент, не разбирались, в каком состоянии находится человек, сможет ли он погасить кредит. Сейчас люди вынуждены идти в микрофинансовые организации, где ставка кредитования порой достигает 800%», — сказал омбудсмен. Эта информация подтверждается социологическим исследованием. Так, по данным компании «Е заём», которая занимается предоставлением микрозаймов онлайн, в 2015 г. каждый четвёртый (23%) заёмщик полученные в МФО средства направлял на погашение банковских кредитов. В 2014 г. такие цели преследовал лишь каждый седьмой (15%).

Срочно, быстро и опасно

По мнению саратовских правозащитников, не все инициативы в отношении рынка микрозаймов можно назвать удачными.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

Платон АРЛЯПОВ, руководитель саратовской областной региональной общественной организации «Правозащитный центр «Юпитер»:

— На мой взгляд, все изменения в федеральный закон № 151 «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» весьма целесообразны. Особенно учитывая кризисные условия, в которых находится экономика РФ, где каждая сторона подвержена дополнительным рискам. Ограничение общей суммы долга по краткосрочным займам, учитывающее проценты и другие платежи, входящие в расчёт полной стоимости кредита, безусловно, улучшит ситуацию в сфере кредитования, поскольку не позволит микрофинансовым организациям постоянно увеличивать сумму займа, превращая небольшой заём в настоящую кабалу. Это предотвратит и злоупотребления (незаконные начисления). Что касается инициативы, запрещающей выдачу микрозаймов физическим лицам, то, на мой взгляд, шансов превратиться в закон у неё немного. В РФ существует понятие «свобода договора», а значит, стороны не могут быть ущемлены в условиях его заключения. Можно изменить условия, сделать их более жёсткими, но запретить нельзя. Думаю, что на фоне грядущих выборов нас ожидает ещё немало предложений по защите прав заёмщиков.

Здесь уместно вспомнить о том, что запрет на работу МФО неоднократно высказывался депутатами. Последняя инициатива исходила от справедливороссов: летом 2015 г. депутаты Госдумы РФ выступили с предложением запретить микрозаймы. Речь шла о признании утратившим силу закон, регламентирующий деятельность микрофинансовых организаций. Как объяснили народные избранники, запрет направлен на ограничение так называемого «ростовщичества», а также на защиту определённого сегмента населения, имеющего низкие доходы, от денежных соблазнов. Проект соответствующего закона был внесён на рассмотрение в Государственную думу РФ, но не получил одобрения.

КОММЕНТАРИЙ ЭКСПЕРТА

Александр СТЕПАНОВ, кандидат экономических наук, член Общественной палаты Саратовской области:

— Нынешняя ситуация напоминает мне 90-е годы. Только тогда доверчивые граждане попадали в сети финансовых пирамид, в результате чего теряли все свои накопления. А сегодня, когда экономическая ситуация в стране напряжённая и доходы граждан значительно сократились, на бедности людей зарабатывают многочисленные «ростовщички», предлагающие деньги в долг под огромные проценты. На мой взгляд, контролировать деятельность МФО довольно сложно. Да, последние поправки ограничивают общую сумму долга: человек взял 10 тысяч рублей, а отдавать будет не больше 40 тысяч. Но для определённой категории населения, имеющей крайне низкие доходы или временную работу, даже сумма в 40 тысяч рублей будет неподъёмной. Поэтому я сторонник инициативы о полном запрете выдачи микрозаймов физическим лицам. На нездоровых, ажиотажных потребительских интересах и абсолютной финансовой безграмотности населения играть нельзя. Граждане и так с трудом выживают от зарплаты до зарплаты, а долговая кабала лишь сильнее затянет финансовую удавку на их шее.

Но как бы ни контролировали и ни ужесточали деятельность микрофинансовых организаций, вывод напрашивается один: брать заём стоит только в том случае, если есть стопроцентная уверенность в своей способности вернуть одалженные средства. Иначе заёмщика ожидает кредитная кабала, выбраться из которой будет не просто.

Ирина ЛИХОМАН.