

тельские микрозаймы и так называемые займы до зарплаты, в том числе через Интернет (онлайн-займы). С 29 марта 2016 года все МФО делятся на две категории: микрофинансовые компании (с капиталом не менее 70 млн. рублей) и микрокредитные компании. Микрофинансовые компании могут привлекать средства от неограниченного круга лиц и выдавать займы на сумму до 1 миллиона рублей. Микрокредитные компании могут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тысяч рублей.

По договорам микрозайма, заключенным не раньше 29 марта 2016 года, сумма начисленных процентов не может превышать четырехкратного размера суммы займа. Однако в эту сумму не входят штрафы и пени за просроченные платежи. С 1 января 2017 года ограничение по процентам станет трехкратным, а для тех граждан, кто по разным причинам не может обслуживать долг, – двукратным, а штрафы и пени будут включены в это ограничение.

МФО могут выдавать онлайн-займы, которые регулируются теми же нормами законодательства, что и займы, выдаваемые в офисе микрофинансовой организации. В том числе на них распространяются и все ограничения по предельному размеру долга, о которых уже было сказано.

У всего, что связано с удаленным обслуживанием, в том числе и через Интернет, есть свои риски, и главным из них является риск неправильной идентификации клиента, когда один человек выдает себя за другого и пытается получить деньги в займы. С 29 марта 2016 года микрофинансовые организации, выдающие онлайн-займы, могут проводить упрощенную идентификацию клиентов при заключении договоров на сумму не более 15 тысяч рублей. При этом микрофинансовые компании могут поручить проведение такой идентификации кредитной организации, например, банку. А микрокредитные организации этой возможности не имеют и должны проводить идентификацию клиента самостоятельно.

Помимо предоставления займов, МФО может и сама взять деньги в займы у гражданина, о чем составляется договор. Но нужно помнить, что если деньги привлекает микрофинансовая компания от лиц, не являющихся ее учредителями, то по закону сумма та-

кого договора не может быть меньше 1,5 миллиона рублей. Если в рекламных материалах компании фигурирует меньшая сумма – значит, вас, скорее всего, вводят в заблуждение относительно деятельности фирмы.

Некоторые недобросовестные фирмы предлагают потенциальным клиентам открыть вклад. Это нарушение! Вклад можно открыть только в банке!

Важно помнить: если вы доверяете деньги микрофинансовой организации, то она должна состоять в государственном реестре микрофинансовых организаций. Надзор за деятельностью МФО осуществляет Банк России. Он же ведет государственный реестр микрофинансовых организаций, размещенный на его официальном сайте (www.cbr.ru, раздел «Финансовые рынки» / «Надзор за участниками финансовых рынков» / «Государственный реестр микрофинансовых организаций»). Если там вы не нашли названия МФО, которая предлагает вам свои услуги, стоит насторожиться. Кроме того, в отдельной вкладке можно ознакомиться со списком МФО, исключенных из реестра.

Часто в мошеннических схемах функции разделены между различными компаниями: МФО привлекает клиентов, а договоры займа заключаются с другой организацией. Помните: если вы пришли в МФО, чтобы доверить ей свои средства, то и договор вы должны заключить именно с этой микрофинансовой организацией, а не с какой-то третьей компанией.

Кредитный потребительский кооператив (КПК) – это добровольное объединение физических и/или юридических лиц, деятельность которого направлена на удовлетворение финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков). Другими словами, кредитные потребительские кооперативы привлекают средства своих пайщиков, чтобы из них выдавать кредиты (займы). Строгих ограничений на сумму привлекаемых средств нет. КПК обязаны быть членами саморегулируемых организаций (СРО) и соблюдать установленные ими стандарты, в том числе затрагивающие взаимодействие с потребителем. Организаторы КПК, стремясь показать надежность своего предприятия, могут заявлять, что взносы пайщиков застрахованы. В этом случае уточните – от чего именно, запросите договор со страховой ком-

Поздравляем!

Евгений Викторович Овсянников родился и вырос в Курске, 22 августа отмечает круглую дату со дня рождения. За его плечами большой трудовой путь служения родине, в том числе 23 года успешной работы в системе Банка России.

Редакция журнала от души поздравляет нашего земляка с приближающимся 50-летием. Желаем крепкого здоровья на долгие годы, тепла и любви родных и близких, уважения и неизменной поддержки коллег! Пусть все ваши планы воплотятся в реальность, а благополучие сопутствует на всем жизненном пути!

панией (его обязаны предоставить по первому требованию) и почитайте, о каких страховых случаях идет речь.

Перечень КПК, членов СРО, размещен на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru / «Финансовые рынки» / «Государственный реестр саморегулируемых организаций кредитных потребительских кооперативов») и на сайтах самих СРО.

Повышенный доход подразумевает и повышенный риск. Государственной системы страхования средств клиентов микрофинансовых организаций или кредитных потребительских кооперативов не существует! Поэтому, прежде чем принять решение, необходимо взвесить все за и против.

Еще раз напоминаю: минимальная сумма, которую вы можете доверить микрофинансистам, составляет 1,5 миллиона рублей. В то же время у кредитных потребительских кооперативов такой законодательно закрепленный порог отсутствует.

И последнее: большинство компаний, действующих на финансовом рынке России, являются добросовестными и кровно заинтересованы в честном и прозрачном ведении бизнеса. И они страдают от действий финансовых мошенников, которые подрывают доверие к порядочным игрокам рынка. Потому совету: прежде чем доверять кому-либо свои деньги, проверяйте компанию!

**Беседовала
Зоя ПАВЛОВА**