

# Дело старушки-процентщицы

**«Деньги быстро», «Без залога и поручительства», «Займы до зарплаты», «На все случаи жизни»... Подобные предложения мы видим на каждом углу: кажется, что многочисленные организации только и мечтают побыстрее расстаться со своими деньгами, вручив их первому встречному. Людей, готовых взять такой заем, немало – предложение рождает спрос.**

## ... А возвращать не буду

Сейчас Марина уже пережила неприятную ситуацию, но несколько лет назад ей было непросто.

— Сын, уж не знаю, чем он думал, взял заем — 20 тысяч. Нам ничего не сказал, деньги потратил. А узнали мы о займе спустя, наверное, неделю, — вспоминает женщина. — Спрашиваем сына: ты как собираешься их отдавать? А он смеется: а я и не собираюсь ничего возвращать. В общем, за непутевого ребенка пришлось расплачиваться нам с мужем: спустя всего две недели мы отдали сорок тысяч...

Из-за родственника пострадала и Анастасия. Женщина на протяжении нескольких лет не общалась с братом. И вдруг — звонок.

— Звонили то ли коллегам, то ли из одной конторы, предлагающей деньги быстро и сразу. Честно говоря, не поняла, — говорит Анастасия. — Они сказали, что мой брат взял заем и не отдал его. А меня указал в качестве поручителя. И теперь я должна вернуть всю сумму с огромными процентами. Звонили несколько раз, угрожали.

Деньги за брата Анастасия, естественно, отдавать не стала. Ее согласия стать поручителем никто не спрашивал, с братом она отношений не поддерживает. Закончилось для Анастасии все благополучно: она пригрозила позвонить в полицию, и на этом от нее отстали. Но так бывает далеко не всегда. И тут возникает вопрос: куда же смотрит государство, позволяя всем этим микрофинансовым организациям загонять человека в кабалу?

## Зло или благо?

Увы, зачастую, попав в трудную ситуацию, наши сограждане впадают в панику, теряют голову и совершают необдуманные поступки. В том числе берут большие займы, не

представляя, как их будут отдавать. И сами себя вгоняют в еще более тяжелую финансовую ситуацию.

На самом деле, как утверждают специалисты, микрофинансовые организации, которые так активно предлагают деньги, не плохи и не хороши. Это просто инструмент, который может быть использован по-разному. Как, например, нож. Им можно убить, а можно с его помощью приготовить вкусный обед.

— Нужно просто понимать, для чего существуют МФО и в каких случаях можно прибегать к их услугам, — поясняет заместитель управляющего Отделением по Ярославской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгений Ефремов. — Это должен быть заем в экстренных случаях и только на небольшой срок, что называется, до зарплаты. К примеру, заболел у человека зуб. Зарплата будет через три дня, а лечить надо сейчас. Тогда можно взять деньги в МФО, сходить к врачу, а в день получения зарплаты деньги вернуть. За три дня проценты тоже набегут, но вполне приемлемые.

В любом случае нужно крепко подумать, прежде чем обращаться в микрофинансовые организации, которые имеют свои преимущества: деньги там дают сразу, а не спустя несколько дней, как в банке, и дают любому, в том числе и гражданину с плохой кредитной историей.

## Восемьсот процентов годовых!

На самом деле микрофинансовые организации — изобретение не сегодняшнего дня. Все, наверное, помнят старушку-процентщицу Достоевского. По сути писатель зафиксировал для мировой истории предтечу МФО. Федор Михайлович пишет, что старушка за свои услуги взяла у Раскольникова с рубля

**С 1 июля этого года для защиты потребителей услуг МФО введены стандарты по защите прав потребителя. Теперь заемщику запрещено выдавать более 10 займов в течение одного года и продлевать срок займа более 7 раз. Также запрещено выдавать новые займы до полного погашения предыдущих.**

гривну, то есть 10 процентов. Получается, эта предприимчивая бабуля под залог имущества выдавала заем по ставке 120 процентов годовых!

Современные микрофинансовые организации под залог имущества выдают займы под 66 — 89 процентов годовых. Ставка беззалоговых займов намного выше. Например, по итогам 2016 года предельная стоимость краткосрочного займа (так называемого займа до зарплаты) в МФО достигала порядка 800 процентов.

С 1 января 2017 года государство ввело ограничение. Отныне гражданину не может быть начислено процентов более трехкратной суммы займа. То есть если человек взял десять тысяч, то максимум он отдаст сорок, из которых 10 — сам заем, 30 — проценты по нему.

— Много это или мало? — рассуждает советник департамента по связям с общественностью Банка России Екатерина Глебова. — Смотри с чем сравнивать. Например, вы одолжили у друга тысячу рублей. На следующий день вы эту тысячу ему вернули, а в благодарность подарили мороженое за 20 рублей. Если перевести ваши дружеские взаимоотношения на язык финансов, ваш заем в одну тысячу рублей обошелся вам в 738 процентов годовых.

## Для бизнеса

— Современные МФО появились в 70-х годах XX века, — продолжает Екатерина Глебова. — В Бангладеш доктор Мухаммед Юнус создал для беднейших крестьян, в основном

женщин-фермеров, банк, где они могли бы взять небольшую сумму на собственное дело. Благодаря этому половина семей, воспользовавшись услугами этого банка, смогли вырваться из-за черты бедности.

Сейчас в России порядка 20 процентов займов в МФО совершают представители малого и среднего бизнеса. И условия для них намного лояльнее, чем для физических лиц. Благодаря господдержке ставка займов для бизнеса составляет порядка 5 — 10 процентов. Согласитесь, это не 800 и даже не 300 процентов.

Конечно, выдают микрозаймы для бизнеса отнюдь не «деньги на остаток», а специально созданные фонды по поддержке предпринимательства. Но по сути это тот же микрозайм, только более цивилизованный. И именно такие фонды с господдержкой способствуют успешным стартапам, развитию уже действующего бизнеса.

## Один черный, другой белый

Почему же при некоторых плюсах микрофинансовых организаций они густо овеяны страхами и страшилками?

— К сожалению, наравне с законопослушными МФО существуют и нелегальные кредиторы, маскирующиеся под МФО, — поясняет Екатерина Глебова. — Они устанавливают процентные ставки по своему разумению, выдают деньги тем, кто задумано не может их вернуть, переходят нормы закона, требуя вернуть долги. По сути это черный рынок микрозаймов.

Если законопослушные, «белые», МФО находятся под юрисдикцией Банка России, то «черные кредиторы» — вне правового поля. Ответ на вопрос, кому стоит обращаться, а кому нет, очевиден. Сложнее другое: как отличить первых от вторых?

По словам специалистов, МФО в отличие от «черных кредиторов» включены в реестр Банка России.

— Я советую тем, кто оказался перед дверями МФО и раздумывает, войти в них или нет, взять смартфон, открыть на нем Яндекс и в поисковую строку вбить название МФО. Если вы увидите рядом с официальным сайтом зеленую галочку и надпись «Реестр ЦБ РФ», значит, организация работает легально. На нее распространяются все требования законодательства. И в случае возникновения проблем можно обратиться в Банк России, — говорит Екатерина Глебова.

Ольга СКРОБИНА





www.buroangel.ru

Вспольинское поле, 2  
Пр-т Октября, 96а  
т.: (4852) 72-87-77

# ПРИЖИЗНЕННЫЙ ДОГОВОР

Стоимость остаётся  
**неизменной**  
после заключения...

\*Срок действия предложения с 01.01.2017 г. по 31.12.2017 г. Подробности уточняйте по адресу г. Ярославль, пр-т Октября, 96а и по телефону (4852) 72-87-77