

УДК 336.27

ПОПУЛЯРНОСТЬ МФО В РОССИИ**Афанасьев О.С.¹***студент**4 курс, факультет инновационного бизнеса и экономики**НАН ЧОУ ВО «Академия маркетинга и социально-информационных технологий – ИМСИТ»,**г. Краснодар, Россия*

Аннотация: Микрозаймы в последнее время стали очень популярными, в связи с чем всё чаще открываются новые мелкие финансовые организации (МФО). Это связано с тем, что эти организации очень редко дают отказ своим заёмщикам. В настоящей статье определяется сущность микрозаймов, их плюсы и минусы. Цель данной работы — выяснить сущность микрозаймов и микрокредитов, показать механизм работы МФО. Тема актуальности микрозаймов особенно острая в России. Ведь когда возникает потребность в дополнительных средствах, а обратиться к друзьям не предоставляется возможным, то единственной альтернативой банковскому кредиту является займ в МФО. В данной статье описывается работа микрозаймов, объясняется огромная популярность мелких финансовых организаций. Также в работе объясняется, как оформить такой кредит в офисе или через интернет и как избавиться от слишком большого долга.

Ключевые слова: займ, микрозайм, микрокредит, мелкие финансовые организации, кредитование, долг.

¹ *Научный руководитель: Харсеева А.В., кандидат философских наук, доцент кафедры бизнес процессов и экономической безопасности*

THE POPULARITY OF MFIS IN RUSSIA***Afanasiev O.S.****Student**4th year, Faculty of Innovative Business and Economics**Academy of Marketing and Social Information Technologies - IMSIT**Russia, Krasnodar*

Abstract: microloans have recently become very popular, in connection with which new small financial institutions (MFIs) are increasingly opening up. This is due to the fact that these organizations very rarely refuse to their borrowers. This article defines the essence of microloans, their pros and cons. The purpose of this work is to find out the essence of microloans and microloans, to show the mechanism of work of MFIs. The topic of the relevance of microloans is particularly acute in Russia. After all, when there is a need for additional funds, and it's not possible to contact your friends, the only alternative to a bank loan is a loan in an MFI. This article describes the work of microloans, explains the huge popularity of small financial institutions. It also explains how to arrange such a loan in the office or via the Internet and how to get rid of too much debt.

Keywords: loan, microloan, microloan, small financial institutions, loans, debt.

Микрозайм или микрокредит - это лёгкий, а самое главное - быстрый способ получить необходимую сумму, ответ можно получить практически сразу же.

Обычно сумма микрозайма не превышает 50 тысяч рублей. Микрозаймы отличаются от банковских кредитов огромными процентами. Ставки на такой микрокредит составляют от 1% до 2% в день. Обычно такие кредиты даются от семи дней до месяца [1].

Охват целевой аудитории у МФО растёт постоянно, вследствие чего МФО появляются всё больше и больше, и в связи с большой конкуренцией снижают

процентные ставки. Так, в некоторых местах можно встретить ставки до 3% в неделю. И хотя после 2016 года деятельность МФО была значительно ограничена после вступления в силу принятого в июле 2016 года №230-ФЗ, данные организации не утратили своей актуальности. Почему так популярны микрозаймы?

Есть несколько причин популярности микрозаймов. Во-первых, суть микрозаймов заключается в их простоте, такой кредит можно получить за считанные минуты. Во-вторых, МФО одобряют почти 100% кредитов. И в третьих, самое главное, подобные организации предъявляют минимальные требования к заёмщику. Для взятия кредита в МФО требуется лишь удостоверение личности, а не целая папка документов, как это обычно бывает при оформлении кредитов в банках [2].

Рассмотрим ещё некоторые отличия МФО от банков.

В числе основных отличий данных организаций можно выделить:

- сумма и продолжительность займа. МФО выдают кредиты в размере 10-20 тысяч рублей, в редких случаях до 50 тысяч рублей. Банки же предлагают возможность получения более крупных многомиллионных кредитов. И если срок возврата кредита в МФО составляет пару недель, то в банках сроки могут достигать нескольких лет;

- процедура выдачи денег. Главным преимуществом мелкой финансовой организации и отличием от банка является то, что в МФО может оформить кредит любой желающий, даже безработный или проблемный. Случаи отказов крайне редки. В банках же является обязательным проверка кредитной истории клиента. Практически невозможно встретить банк, выдающий кредиты проблемным клиентам с плохой кредитной историей [3].

В последнее время МФО стали появляться даже в интернете. Многие люди считают, что если договор не подтверждён личной подписью, то силы не имеет, поэтому могут брать микрокредит без дальнейшего возврата. Но не так всё просто в МФО, организации никогда бы не стали раздавать деньги просто так. Дело в том, что при оформлении такого кредита, человек соглашается с

договором офертой, который имеет такую же юридическую силу, как и подпись. Поэтому МФО имеют полное право обратиться в суд, а также к коллекторам.

В бесконтактном оформлении договора требуется лишь внести свои паспортные данные. То есть удостоверение личности, копия или другой, подтверждающий личность документ не требуется, нужно просто знать серию и номер паспорта. В связи с этим довольно часто появляются случаи мошенничества. То есть теоретически, любой человек, который имеет номер чьего-либо паспорта, может оформить микрокредит на чужое имя. С таким видом мошенничества сейчас активно борется Министерство внутренних дел.

Итак, в связи с большой популярностью МФО, огромное количество людей берут микрозаймы, и далеко не каждый может вернуть весь долг. Дело в том, что согласно действующему законодательству, МФО не несут обязательства по предоставлению полной информации обо всей сумме переплаты. В итоге, как правило, образуется огромный долг, который не так и легко погасить. Согласно статистике, 40% людей, взявших микрозаймы в прошлом году, не в состоянии были оплатить образовавшийся долг. МФО прекрасно знают, что им делать с должниками. Во-первых, подаётся иск для разбирательств в судебном порядке. В случае отрицательного результата МФО обращается к коллекторам, которые довольно часто прибегают к незаконным методам выбивания денег, например, запугивание, шантаж, а в некоторых случаях даже насилие. Как быть должникам?

Главная проблема заёмщиков состоит в том, что с каждым днём проценты растут, тем самым увеличивается долг. Но следует знать, что долг не может расти бесконечно. МФО не вправе взимать сумму больше той, что предусмотрена законодательством. А согласно действующему законодательству, а также законом ЦБ, который регулирует деятельность МФО, «сумма долга с начислением штрафов не может превышать начальную сумму займа более, чем в 4 раза». Это важно знать, так как многие МФО пользуются тем, что многие должники не знают об этой информации. Конечно же полностью избежать выплаты процентов не получится. Но если МФО заставляют платить сумму,

превышающую более, чем в 4 раза изначальной, даже если это прописано в договоре у должника, есть все шансы снизить эту сумму, самое главное совершенно законно. Заёмщику необходимо самому обратиться в суд, и в большинстве случаев он выиграет дело [4].

Есть ещё один вариант, менее результативный. Он заключается в том, что заёмщик действует на опережение и начинает буквально атаковать МФО претензиями и исками с целью склонить кредитора к отказу от претензий с учетом уже возвращённого займа или его части, а, возможно, и к списанию долга; или же добиться признания договора микрозайма недействительным (обычно по основанию его кабальности), реже – расторжения в одностороннем порядке в связи с существенным изменением обстоятельств.

Поэтому самый лучший вариант — это не брать микрозаймы. Лучше всего найти знакомых, которые смогут одолжить деньги. А если уж и брать микрозайм, то нужно быть уверенным, что вернуть его сможешь в короткий срок.

В иных случаях взятие микрокредита просто нецелесообразно. Если вы не сможете отдать заёмные средства вовремя, то понесёте ответственность в виде выплаты процентов за просрочку.

Изучение указанных моментов позволит клиенту получить средства на максимально выгодных условиях. Кроме того, заемщик обезопасит себя от неприятных сюрпризов в будущем, связанных с возможными штрафными санкциями, неустойками и действиями третьих лиц.

Библиографический список

1. Как можно законно избавиться от микрозаймов в 2019 году [Электронный ресурс] – Режим доступа -URL: <http://zaympro.ru/zajm/kak-izbavitsja-ot-mikrozajmov/>

2. Микрозаймы – что это такое, отличия от кредита и особенности кредитного продукта [Электронный ресурс] – Режим доступа -URL: <https://creditcounsel.ru/delo/chto-takoe-mikrozajmy>

3. Силовики начали борьбу с микрозаймами: люди не понимают, что их грабят [Электронный ресурс] – Режим доступа -URL: <https://www.mk.ru/economics/2019/04/30/siloviki-nachali-borbu-s-mikrozaymami-lyudi-ne-ponimayut-cto-ikh-grabyat.html>

4. Что такое микрозаймы [Электронный ресурс] – Режим доступа -URL: <https://hiterbober.ru/business-terms/cto-takoe-mikrozajmy-polnyj-obzor-ponyatiya.html>

Оригинальность 98%