

УДК 336.73

***МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ЭЛЕМЕНТ УГРОЗЫ  
ЛИЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГРАЖДАН***

***МИХАЙЛОВА Н.С.***

к.э.н., доцент, доцент кафедры социально-экономических дисциплин  
ФГКОУ ВО «Уральский юридический институт МВД России»,  
Екатеринбург, Россия

**Аннотация**

Статья выражает мнение автора на сложившуюся ситуацию, связанную с деятельностью кредитных организаций по микрокредитованию населения, развитие которой привлекло к тяжелым финансовым последствиям физических лиц, воспользовавшихся услугами финансово-кредитных институтов. Поднимается проблема о несовершенстве действующего организационно-управленческого механизма

**Ключевые слова:** микрокредит, микрофинансовая организация, коллекторская организация, личная финансовая безопасность

***MICROFINANCE INSTITUTIONS AS ELEMENT OF THREAT OF  
PERSONAL FINANCIAL SECURITY OF CITIZENS***

***MIKHAYLOVA N.S.***

*PhD Econ., associate professor, associate professor of social and economic disciplines*

*FGCOOU WAUGH of "Ural legal institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation",*

*Ekaterinburg, Russia*

**Summary**

Article expresses opinion of the author on developed a situation, connected with activities of credit institutions for microcredit of the population which development attracted to serious financial consequences of the natural persons who used services of financial and credit institutes. The problem about imperfection of the operating organizational and administrative mechanism rises

**Keywords:** microcredit, microfinance institution, collection organization, personal financial security

Рынок финансово-кредитных услуг начал свое полномасштабное развитие на территории нашей страны еще в начале 2000-х. Как экономическая категория он выражал социально-экономические отношения, складывающиеся между субъектами хозяйствования и финансово-кредитными институтами, связанные с движением финансовых потоков по обеспечению денежными средствами развития производства, а также обновления основных фондов.

На сегодняшний день, ключевым финансовым инструментом поддержания деятельности большинства хозяйствующих субъектов страны и мира выступает кредит, который получил широкое распространение у юридических лиц в самые первые годы развития финансово-кредитных институтов, а у физических только к 2010 году. Если предприятия, в большинстве своем, не способны к полному самофинансированию и финансово-кредитные институты обеспечены гарантированным спросом, то спрос на рынке кредитования физических лиц не всегда является стабильным. Исходя из общей денежно-кредитной политики и мер по ее реализации.

В первую очередь необходимо отметить доступность кредитных средств. Банк не всегда уверен в своем заемщике, в его финансовом положении. Экономическая обстановка в стране всегда подвержена циклическим рискам:

снижение покупательной способности денежных средств, рост безработицы, активное распространение случаев мошеннических действий в сфере кредитования и обналичивания.

По определяемой тенденции, банки и кредитные организации в качестве своих первоочередных клиентов приветствуют юридических лиц, а также граждан со средним и высоким уровнем заработка. Которые могут обеспечить гарантированную выплату по кредитному договору, с минимально возможными рисками по допущению просрочки платежа. Таким образом, остается категория заемщиков с высокой долей риска невозврата кредитору полученных средств. Данной нише тоже необходимы денежные средства в виде ссудного капитала, но менее значительного размера, формата «до зарплаты». Часть из них относится к малоимущим, другие - клиенты, которым банк отказал в выдаче ссуды, а также заемщики с «плохой» кредитной историей или уже имеющие достаточное количество финансовых обязательств. В связи с чем они не относятся к категории, вызывающей коммерческий интерес со стороны финансово-кредитных институтов. Данный факт и послужил основой создания и дальнейшего активного распространения микрофинансовых организаций (далее МФО), специализирующихся на оформлении микрозаймов, с минимальным пакетом подтверждающих доход документов.

Сформировав правовую основу регулирования в виде Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Центральный банк России предопределил начало новой «эпохи» кредитования.

Основные отличительные признаки кредитования в МФО, в сравнении с банком:

- сумма займа. 151-ФЗ устанавливает максимальную сумму займа в МФО в 1 млн.руб., а сумма кредита в банке формируется за счет финансовых возможностей и кредитора, и заемщика;

- сроки займа. Как правило, в МФО максимальный срок займа 6 месяцев, в банке оформление кредита возможно до 30 лет и более (в связи с увеличением возрастного ценза). Денежную сумму микрозайма от МФО можно получить электронным способом, посредством большинства финансовых инструментов (например, электронный кошелек, денежный перевод и т.п.). Банк предпочитает более традиционные способы: наличная форма и безналичная форма, путем перечисления на лицевой счет;

- цель займа. МФО специализируется на микрозаймах «до зарплаты» и средняя сумма займа составляет 15 тыс.руб. Для банка данная сумма является малозначительной и финансового интереса не вызывает;

- документальное оформление. МФО выдает заем на основе минимального пакета документов, в ряде случаев необходим только паспорт или его сканкопия. Во многих банках установлен регламентированный перечень, который является элементом его кредитной политики, а также присутствует понятие «обеспечение кредита» в виде поручительства, страхования, банковской гарантии, залога имущества;

- характер работы. МФО нацелена на оперативные действия по решению о выдаче кредитов. Расчет кредитного риска практически не происходит или происходит путем экспресс-скоринга. У банка определяется более тщательный подход к клиенту, к проверке достоверности представленной информации, определению рискованных событий. Необходимо совершить несколько встреч с сотрудниками банка, а МФО может оформить кредит моментально с помощью мобильных технологий. Как правило, кому в большинстве случаев банк отказывает в выдаче кредитных средств (студенты, инвалиды, граждане пенсионного возраста), тому предоставляет МФО. Также в микрофинансовой организации отсутствует система кредитного страхования, которая вызывает негативные эмоции многих заемщиков банка;

- процентная ставка. Чем меньше срок проверки платежеспособности клиента, с учетом краткосрочного срока кредитования, МФО устанавливает высокий уровень ставки, в среднем 500-850% годовых, в отличие от банка, который ориентируется на ставку рефинансирования и формирует свою в пределах от 10 до 20-25%.

Таким образом, граждане, не имеющие постоянного заработка, без подтверждающих доход справок, документов и даже паспорта, могут получить необходимую сумму до 1 млн. руб. Естественно, что ставка по таким ссудным операциям должна перекрывать риск невозврата выданной суммы и покрывать возможные издержки, связанные с оттоком денежных средств из кредитной организации. В некоторых случаях отмечались ставки до 10% в день.

Порядка 30-35% граждан, по оценке экспертов, относятся к категории наиболее социально чувствительного сегмента, которые, не вникая в суть долгового обязательства, и, не прогнозируя возможные последствия в будущем, вовлекают себя в систему «долговой ямы». Кредитная сумма возрастает многократно, не оставляя заемщику шансов вернуть полученные средства с учетом причитающегося ссудного процента. Кто-то берет такой же микрокредит, чтобы покрыть предыдущий, кому-то приходится продать свое имущество, чтобы погасить долг, кому-то направлены угрозы со стороны коллекторских организаций, так как долг считался безнадежным к возврату и был продан МФО. В целом картина стала носить угрожающий характер.

В период с 2010 по 2017 гг. концентрация кредитного портфеля в отрасли МФО до 2015 года достигала от 25-28% ежегодно [3] и 72-80% по итогам 2016-2017гг.[3]. Драйверами роста данного сектора выступали кредиты физических лиц.

За период с 1.01.2011 г. по 1.01.2018 г. среднедушевые доходы населения увеличились в 1,6 раза с 19,0 тыс. руб. до 30,7 тыс. руб. в месяц, но в первом квартале 2019 года показали снижение до 29,9 тыс. руб. [4]. Накопления через

банковскую систему выросли в 2,6 раза. А задолженность населения перед банками выросла с 4084,8 млрд. руб. по состоянию на 1.01.2011 г. до 12173 млрд. руб. на 1.01.2018 г., то есть почти в 3 раза. В среднем на одного заемщика приходится долг в сумме более 150 тыс. руб. [1, с. 26].

Нетипичная ситуация демонстрирует экономически неоправданный рост спроса на кредитные ресурсы. Сопоставляя накопленную задолженность, уровень дохода, многие экономисты сходятся во мнении, что в настоящее время функция потребления превалирует над функцией сбережения.

Но ситуация продолжает развиваться (Таблица 1). По-прежнему растет объем выданных микрозаймов. Сектор привлекает коммерческое внимание «банковских» МФО, которые являются крупными субъектами рынка и не дают шансы для развития мелких МФО.

Таблица 1. Динамика показателей деятельности микрофинансовых организаций, млрд. руб.

Наименование показателя	2014	2015	2016	2017	2018
Количество МФО, шт.	4200	3688	2588	2271	2002
Объем портфеля микрозаймов, млрд. руб.	55	63	88	113	150
Объем выданных микрозаймов, млрд. руб.	131	139	195	230	320
Совокупная чистая прибыль, млрд. руб.	4,7	4	7,9	5,3	10,87
Средняя сумма микрозайма физического лица, тыс. руб.	12,7	10,4	9,4	9,8	10,4

\* Таблица составлена на основе данных, представленных на сайте: <https://raexpert.ru/researches/mfo>

Показатели деятельности сектора МФО отражают положительную тенденцию по его развитию. Сокращение количества связано с уходом с рынка теневых структур, а рост объема портфеля и объема выданных займов демонстрируют экономический интерес со стороны заемщиков.

В течение последних 2-3 лет в банковской сфере поднимается проблема, связанная с высоким уровнем закредитованности физических лиц. Ежегодно происходит усугубление ситуации. Развитие МФО провоцирует дальнейшее ее обострение. Многие граждане, в силу своей финансовой и правовой неграмотности, стали источником дохода и одновременно социального террора МФО и коллекторских организаций.

В связи с чем приказом Банка России в 2017 году были сформулированы и закреплены меры надзорного реагирования, так как в соответствии с выше обозначенным 151-ФЗ все МФО могут функционировать только на основе лицензии ЦБ РФ. Максимальная ставка для заемщика по Федеральному закону от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с января снизилась с 850 годовых до 547 %, а с 1 июля 2019 года не сможет превышать 365 %. [1] Но сектор достаточно привлекателен и для теневых структур, которые работают без лицензии и только в краткосрочной перспективе. Объем выданных микрозаймов за 2018 год вновь порядка 320 млрд. рублей, который является рекордным на сегодняшний день.

Причины усугубления ситуации заключаются не только в недостаточном нормативном регулировании и денежно-кредитной политики страны в целом. Одним из элементов, благоприятно влияющим на положительную динамику в работе МФО можно обозначить недостаточный уровень личной финансовой безопасности граждан. Зачастую заемщик, понимая и формулируя свою финансовую потребность в денежных средствах и прочих активах, выбирает наиболее доступный источник получения необходимой суммы без прогнозирования будущих финансовых потерь.

Личная финансовая безопасность – это соотношение имеющихся доходов и использование потенциально возможных источников финансирования своей жизнедеятельности с теми финансовыми потерями, к которым они могут привести в будущем. Ключевыми составляющими будут являться планирование, бюджетирование, экономия, риски.

Таким образом, финансовая грамотность населения, активно пропагандируемая в последние годы в нашей стране, должна быть направлена на повышение уровня именно личной финансовой безопасности граждан, способствуя росту его благосостояния.

В настоящее время политика Правительства РФ и ЦБ РФ в отношении снижения уровня «долговой кабалы» населения за счет функционирования МФО, позволяет решить ряд вопросов, которые вызывали наибольшие опасения в частности, нелегальные МФО (реестр надзора), способы и методы работы коллекторских организаций по истребованию долгового обязательства (Федеральный закон от 03.07.2016 № 230-ФЗ «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»), снижение возможного уровня ставок по микрокредитам (Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Теперь проблема стала носить иной характер: кредит, в том числе и микро, можно оформить через онлайн-заявку. Прикрепив всего лишь сканированную копию паспорта или внося в предложенную на сайте форму его номер. Исходя из этого возникают дополнительные негативные последствия. То есть, зная номер паспорта, любой гражданин может оформить кредит на третье лицо. А если учесть обстоятельство, что базы персональных данных клиентов также являются объектом повышенного спроса многих теневых

структур, занимающихся мошенничеством, то абсолютно незатруднительно можно оформить кредит без ведома человека.

Таким образом, возникают новые риски и угрозы, подлежащие немедленному реагированию со стороны ЦБ РФ и Правительства РФ. Необходимо в ближайшие сроки пересмотреть правовые основы ведения деятельности кредитных организаций, дающих право оформлять ссудный договор по онлайн-заявке. Так как данный факт приводит к ухудшению благосостояния граждан нашей страны, возникновению дополнительных возможностей нарастить свой капитал теневыми структурами финансово-кредитного сектора, а также угрозе личной финансовой безопасности.

### **Библиографический список**

1. Глушкова Н. Б. Особенности современного развития рынка потребительского кредитования в РФ / Н.Б. Глушкова // Вестник ТвГУ. Серия «Экономика и управление». - 2018.- №1. - С. 25–33.

2. Электронный ресурс. Режим доступа URL: <https://raexpert.ru/researches/mfo> (дата обращения 10.05.2019)

3. Электронный ресурс. Режим доступа URL: [https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11882/review\\_mfo\\_270616.pdf](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/11882/review_mfo_270616.pdf) (дата обращения 10.05.2019)

4. Электронный ресурс. Режим доступа: URL: <http://www.gks.ru/> (дата обращения 15.04.2019)

*Оригинальность 94%*