



**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей

# О неотложных мерах по защите прав потребителей услуг микрофинансовых организаций

Дмитрий Янин,

Председатель правления Международной конфедерации  
обществ потребителей (КонфОП)

Проект Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня  
финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в  
Российской Федерации»

19 Апреля 2016

Москва

# Потребители на рынке кредитных услуг

- По данным на 2015 год у **59%** российских граждан нет сбережений
- 1/3 российских семей имеет кредиты, при этом на одну семью приходится в среднем **полтора займа**
- Среди **наименее обеспеченных россиян 26%** семей имеют кредиты, среднее число кредитов на семью выше общероссийского показателя – 1,8
- Потребители **с самым низким доходом** пользуются дорогостоящими кредитными продуктами в **5 раз чаще**, чем сберегательными
- Самая популярная причина пользования кредитными продуктами – **невозможность накопить на покупку** (22%)
- К концу января 2016 года размер ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней равнялся **1097,2 млрд руб.**, что составило **10,7% кредитов**, выданных физлицам. За год этот показатель вырос на 2,3 процентных пункта.

*Источники: ЦБ РФ (2016), ФОМ (2015), Финансовый Университет при Правительстве РФ (2015), CGAP (2014)*

# Недостаточное регулирование рынка микрозаймов – ключевая проблема

Предварительные результаты исследования КонфОП (окончательные будут представлены в июне 2016 года)

**Охват:** Пермь, Магнитогорск, Дзержинск, Омск, Рязань, Пенза, Саратов, Ростов, Волгодонск, Астрахань

- **24%** заемщиков МФО – **безработные и пенсионеры**
- **37%** респондентов потратили занятые деньги на **базовые нужды** (покупку еды, лекарств, оплату услуг ЖКХ и пр.)
- Почти **40%** респондентов погасили кредит, **взяв в долг** в друзей и родственников или **взяв новый микрозайм**

Заемщики МФО – **наиболее уязвимая категория потребителей** кредитных услуг. Риск попасть в **долговую спираль** для них очень высок

**Проблемы с коллекторами – следствие проблем с МФО**

# Рынок займов до зарплаты: агрессивное продвижение, недостаточность информации о крайне дорогом кредитном продукте

8 800 700 43 44  
звонок бесплатный

Займ  
до **16000**  
рублей  
без залога

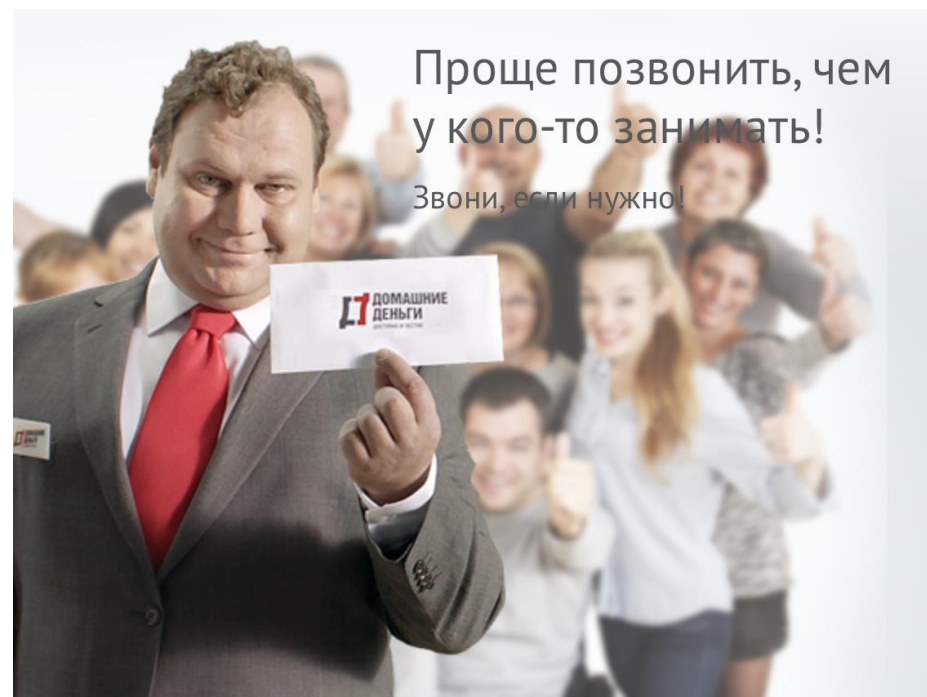
- по паспорту
- жителям области

**Быстроденьги**  
<http://Быстроденьги.рф> займы до зарплаты



Проще позвонить, чем  
у кого-то занимать!  
Звони, если нужно!

**Д** ДОМАШНИЕ  
ДЕНЬГИ



**Доступность**

- ✓ Нужен только паспорт РФ и постоянная регистрация РФ
- ✓ Без справок и поручителей

УЗНАТЬ БОЛЬШЕ



# Реклама МФО: иллюзия доступности и простоты продукта



«Хотелось снять что-нибудь **отчётливо провинциальное**, чтобы на контрасте с брендами конкурентов наш воспринимался **как более доступный**. Так появился ролик с поющим толстяком»

«Мы выяснили, что потенциальные клиенты — «мужчины и женщины в возрасте от 26 до 55 лет с **доходом средним и ниже**, со средним и неполным средним образованием» — **не видят разницы между МФО и банками**. При этом банкиров они **побаиваются**, потому что те требуют предоставить массу документов, подтверждающих доходы и наличие имущества.



**ЧТО НУЖНО ЖЕНЕ,  
ЧТОБЫ ОНА ПЕРЕСТАЛА ПИЛИТЬ?**

- Займы от 10 000 до 40 000 рублей
- На срок от 2х до 65ти недель
- Выдача в течение одного дня
- Для оформления нужен только паспорт
- Выдача и погашение у вас дома

**Д1 ДОМАШНИЕ  
ДЕНЬГИ**  
ДОСТУПНО И ЧЕСТНО

Павел Шумов. Как за полтора года мы сделали «Домашние деньги» МФО №1 в России.

<http://secretmag.ru/article/2016/03/17/pavel-shumov-kak-my-sdelali-domashnie-dengi-krupnejshej-mfo-strany/>

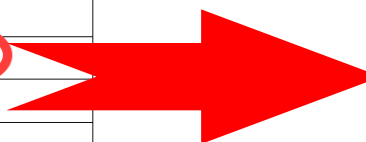
Презентация КонфОП 19.04.2016

# Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов МФО (май 2015)



| Номер строки | Категории потребительских кредитов (займов)                    | Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)* |
|--------------|--|---|
| 1            | 2  | 3   |
| 1            | <b>Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога</b> | 58,382  |
| 2            | <b>Потребительские микрозаймы с иным обеспечением</b>          |   |
| 2.1          | до 1 года  | 96,604  |
| 2.2          | свыше 1 года   | 60,455  |
| 3            | <b>Потребительские микрозаймы без обеспечения</b>              |   |
| 3.1          | <b>до 1 месяца, в том числе:</b>                               |   |
| 3.1.1        | до 30 тыс. руб.  | 642,336   |
| 3.1.2        | свыше 30 тыс. руб.   | 98,921  |
| 3.2          | <b>от 1 до 2 месяцев, в том числе:</b>                         |   |
| 3.2.1        | до 30 тыс. руб.  | 418,400   |
| 3.2.2        | свыше 30 тыс. руб.   | 95,429  |
| 3.3          | <b>от 2 до 6 месяцев, в том числе:</b>                         |   |
| 3.3.1        | до 30 тыс. руб.  | 248,727   |
| 3.3.2        | от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.                               | 254,677   |
| 3.3.3        | свыше 100 тыс. руб.  | 40,155  |
| 3.4          | <b>от 6 месяцев до 1 года, в том числе:</b>                    |   |
| 3.4.1        | до 30 тыс. руб.  | 189,123   |
| 3.4.2        | от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.                                | 183,176   |
| 3.4.3        | от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.                               | 175,821   |
| 3.4.4        | свыше 100 тыс. руб.  | 23,324  |

**+30%**      **835,037%**



**543,930%**

**323,345%**

**331,080%**

**245,860%**

**238,129%**

**228,567%**

# Что изменилось в ноябре 2015 (ставки на 1 квартал 2016) ...

| Номер строки | Категории потребительских кредитов (займов)                    | Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)* | Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)** |
|--------------|--|---|--|
| 1            | 2  | 3   | 4  |
| 1            | <b>Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога</b> | 65,575  | 87,433   |
| 2            | <b>Потребительские микрозаймы с иным обеспечением</b>          |   |  |
| 2.1          | до 1 года  | 85,365  | 113,820  |
| 2.2          | свыше 1 года   | 49,391  | 65,855   |
| 3            | <b>Потребительские микрозаймы без обеспечения</b>              |   |  |
| 3.1          | <b>до 1 месяца, в том числе:</b>                               |   |  |
| 3.1.1        | <u>до 30 тыс. руб.</u>   | 660,159   | 880,213  |
| 3.1.2        | свыше 30 тыс. руб.   | 104,598   | 136,404  |
| 3.2          | <b>от 1 до 2 месяцев, в том числе:</b>                         |   |  |
| 3.2.1        | до 30 тыс. руб.  | 319,116   | 425,488  |
| 3.2.2        | свыше 30 тыс. руб.   | 130,923   | 174,565  |
| 3.3          | <b>от 2 до 6 месяцев, в том числе:</b>                         |   |  |
| 3.3.1        | до 30 тыс. руб.  | 228,854   | 305,138  |
| 3.3.2        | от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб.                               | 230,962   | 307,950  |
| 3.3.3        | свыше 100 тыс. руб.  | 54,454  | 72,606   |
| 3.4          | <b>от 6 месяцев до 1 года, в том числе:</b>                    |   |  |
| 3.4.1        | до 30 тыс. руб.  | 171,412   | 228,550  |
| 3.4.2        | от 30 тыс. руб. до 60 тыс. руб.                                | 180,128   | 230,962  |
| 3.4.3        | <u>от 60 тыс. руб. до 100 тыс. руб.</u>                        | 197,225   | 262,967  |
| 3.4.4        | свыше 100 тыс. руб.  | 33,559  | 44,745   |

880,21%

262,96%

## МФО: от первого лица\*

«Мы стараемся быть **«основоположниками моды»** вместе с регулятором – Центральным Банком России, и **подготовкой ему различного рода документов**, которые позволяют этот рынок сделать прозрачнее, более открытым, более привлекательным для инвесторов»



«Политику регулирования мы только приветствуем, мы сами являемся **инициаторами некоторых нововведений»**

«На этом рынке **существует только один риск** – риск отсутствия или наличия фондирования»

\*Интервью Евгения Бернштама, главы совета директоров МФО «Домашние деньги», телеканалу РБК 28 марта 2016

[http://tv.rbc.ru/archive/inter\\_view/56f8c2a99a79471b4c5d6242](http://tv.rbc.ru/archive/inter_view/56f8c2a99a79471b4c5d6242)



# Российский закон – пример нечетких и непрозрачных формулировок

## Пункт 9 статьи 12 Федерального закона N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»



*9) начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает **одного года**, за исключением **неустойки (штрафа, пени)** и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет **четырехкратного размера** суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает **одного года**, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;*

# Регулирование рынка займов до зарплаты – опыт Великобритании



- Действия Управления по надзору за деятельностью финансовых организаций (FCA) по защите прав заемщиков:
  - ✓ Более строгая проверка платежеспособности заявителя
  - ✓ Ставка зафиксирована на уровне не более **0.8 % в день**
  - ✓ Количество **продолжений** – не более **2**
  - ✓ Прозрачная и понятная информация о стоимости кредита
  - ✓ Общая **стоимость кредита** не должна превышать **100% от суммы, взятой в кредит** (если в долг взято 100 фунтов, то его общая стоимость, включая абсолютно все сборы, не должна превышать 100 фунтов)



**Which?**

# FCA: Компании обязаны размещать на всех видах рекламной продукции предупреждения о рисках и ссылки на независимые организации, консультирующие потребителей



WARNING: Late repayment can cause you serious money problems. For help, go to: [moneyadviceservice.org.uk](http://moneyadviceservice.org.uk)



HOME HOW IT WORKS ABOUT US BLOG HELP MY PIGGYBANK LOG IN

Short Term Loans and Instalment Loans of up to £750!



## Providing flexible s

✓ Flexible repayments

✓ We're a dire

How much do you need?

Choose £150 to £2500

£ 450

Over how many months?

Choose your term

4 months

Representative example

Amount and term of loan: £500 over 6 months. Amount repayable per monthly instalment: £159.33. Interest rate: 255.5%

Warning: Late payment can cause you serious money problems. For help, go to [moneyadviceservice.org.uk](http://moneyadviceservice.org.uk)



THERE WHEN YOU NEED IT

APPLY > HOW > ABOUT > NEWS & VIEWS > CONTACT > LOGIN >

MORE INFORMATION

AFFILIATES >

MEDIA >

ARTICLES >

HAVE YOUR SAY

FACEBOOK >

YOUTUBE >

HAVE YOUR SAY >

USEFUL THINGS

FAQS >

SITE MAP >

ACCESSIBILITY >



If you are having financial difficulties you can get free, independent advice from [PayPlan](#) – they have helped more than 1m people to get back in control of their finances.





**КонфОП**

Международная конфедерация  
обществ потребителей

# СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Международная Конфедерация обществ потребителей (КонфОП)

Москва, ул. Садовническая, 20/1

+7 (495) 722-16-27

<http://konfop.ru>