

ПРОЕКТ ЗАНЯТИЯ

Разработчики – Торков А.А., Журавлева П.А., Крименецкая М.В.

Тема занятия «МФО – «волк в овечьей шкуре»

Цель Осмысление понятия «микро-финансовые организации»

Задачи

- 1) Выявить знания по теме микрокредитования
- 2) Сформулировать понятие МФО
- 3) Создание условий для принятия финансовых решений в системе микрокредитования

Ожидаемые результаты:

Повышение уровня социализации, проявление грамотного финансового поведения, осмысление причин обращения в МФО,

Форма проведения занятия беседа

Форма организации деятельности обучающихся - фронтальная

Методы, приемы -, объяснительно-иллюстративный, опрос, беседа.

Основные понятия и термины – МФО, кредит, коллектор,

Учебно-методическое обеспечение занятия (УМК, литература для педагога и обучающихся, материалы, оборудование и пр.)

Этап занятия	Деятельность педагога	Деятельность обучающихся (воспитанников)	Умения, формируемые на занятии
Организационно-мотивационный этап	Приветствие воспитанников, демонстрация рекламных видеороликов,	Приветствие воспитателя, просмотр предлагаемых видеороликов	Включение в рабочий процесс, концентрация внимания
Этап актуализации знаний	Опрос учащихся на отношение к просмотренному материалу	Ответы-размышления	Объяснение своей точки зрения
Этап открытия новых знаний	Рассказ о ситуации с микрокредитованием. Расчет микрокредита, последствия неуплаты кредита (второй расчет), Взаимодействие с коллекторами.	Слушают рассказ педагога, высказывают отношения поэтапно. (диалог), расчет, анализ результата расчетов.	Умение анализировать и принимать взвешенное решение, делать расчеты
Этап подведения итогов	Подведение итога. Вывод. Итоговый опрос	Ответы на вопросы	Умение логически мыслить
Оценочно-рефлексивный этап	Составление синквейна, объяснение учителем рефлексивного задания,	Выполняют задания и зачитывают результат	Умение делать выводы, принимать решения, подводить итоги.

Ход проведения мероприятия

Учитель приветствует

Сегодня в России зарегистрировано более 1500 МФО. Самые известные из них – АО МФК «Городская Сберкасса», ООО «Домашние деньги», ООО «Микрофинанс» и т. д. Каждая из этих фирм в рамках законодательства выбрала отдельную нишу для себя.

Под микрофинансовой деятельностью обычно понимается предоставление денег под залог. Правовые основы предоставления ссуд указаны в главе 42 Гражданского кодекса РФ. В этой главе прописаны основные особенности, порядок и правила их оформления и т. д. Если сумма превышает 10 МРОТ (мин. размеров оплаты труда), то заемщик и кредитор должны оформить предоставление ссуды в письменной форме. По закону в договоре займа обязательно указывается сумма, срок использования и размер процентов. Таким образом, МФО занимаются предоставлением денег.

Они работают в соответствии с ФЗ №151 от 2010 г. В этом законе прописаны права и обязанности, порядок взыскания задолженностей и прочее. Согласно этому закону этот статус может претендовать юридическое лицо, которое зарегистрировано как фонд, либо в форме некоммерческой организации или партнерства и т. д. Эти услуги могут оказывать не только микрофинансовые организации, но и кредитные компании, ломбарды и т. д. Если банк предоставляет [кредит под залог квартиры](#), то МФО выдает займы.

Для получения статуса МФО юридическому лицу нужно внести информацию о своей деятельности в госреестр. Ознакомиться с этим реестром Вы можете на сайте ФСФР. В этом списке можно найти информацию обо всех, предоставляющих услугу микрофинанс, которая отлично заменяет кредит без справок о доходах, легально работающих на российском рынке. Например, в государственный реестр внесены все крупнейшие участники российского микрофинансового рынка: АО МФК «Городская Сберкасса», ОАО «Финотдел», ООО «Микрофинанс» и т. д. Еще один способ удостовериться в соответствующем статусе – ознакомиться с документами: свидетельством о регистрации и лицензией на право оказывать эти услуги. Также Вам стоит ознакомиться с отзывами на форумах и сайтах в интернете. Если фирма не внесена в госреестр или не может предоставить Вам копии своих документов, то это серьезный повод задуматься о том, стоит ли обращаться именно сюда. К сожалению, «полулегальные» микрофинансы далеко не всегда добросовестны по отношению к заемщику. Они могут обмануть клиента, например, заставить его с помощью невыполнимых обещаний или угроз передать свое имущество и т. д. Сегодня «микрофинанс» очень востребован у организаций, так и среди физических лиц, поэтому эта сфера рынка привлекает и много мошенников.

Микрофинансовые организации находятся в сфере компетенции ФСФР. Именно в ФСФР нужно обращаться, если Вы хотите написать жалобу. Частные лица также могут пожаловаться в Роспотребнадзор. Эта организация стоит на защите прав потребителей. Следовательно, по некоторым вопросам деятельность МФО подпадает под юрисдикцию Роспотребнадзора. Сложнее обстоит дело с предприятиями, которые не являются микрофинансовыми, но занимаются подобной деятельностью. Если такая фирма предоставляет ссуды на законных основаниях, то Вам нужно обращаться в ФСФР или в Роспотребнадзор. Если же деятельность незаконна, то Вам следует написать заявление в прокуратуру.

Итак, если Вы решили получить заем, обязательно проверьте, внесена ли выбранная Вами организация в госреестр. Также ознакомьтесь с документами и отзывам.

Этап открытия новых знаний

Рассказ о ситуации с микрокредитованием.

Микрофинансовая организация – это небанковская организация, деятельность которой направлена на выдачу кредитов юридическим и физическим лицам

Повсеместная доступность микрофинансовых организаций не может остаться незамеченной нами. На автобусных остановках, в людных переулках, у станций метро, повсеместно расплодилось МФО. Часто можно наблюдать картину, как в очереди на займ сидят несколько человек. Куда не взгляни везде красивые и яркие банеры с предложением легких денег от "РосДеньги", "Быстрые займы", "Деньги в руки" и т.д.

Микрокредит – это определенная сумма под очень большой процент и на маленький срок.

Как вы думаете почему в кризис последних лет, когда многие фирмы закрываются и не могут существовать на рынке из-за маленькой покупательской способности и многих других факторов, офисов МФО выдающих займы наличными становится все больше?

(Аудитория высказывает мнения)

Основная доля заемщиков это бедные слои населения, где риск невозврата микрозайма очень высок. Как всегда работает закон о приумножении богатства за счет бедных. Микрофинансовые компании и их грамотные сотрудники могут много и долго говорить вам, как выгодны микрозаймы, как прекрасно, что можно одолжить деньги до зарплаты и это всего под 1.9% процентов в день. Но для финансово грамотного человека микрозайм это не выход. *А как считаете вы?*

(Аудитория высказывает мнения)

По закону Центральный Банк РФ не регулирует годовую процентную ставку для МФО, она может быть и 500% годовых и более 1000% годовых. Стандартный диапазон процентных ставок для большинства МФО в пределах 700-900% годовых и это не включая штрафы и пени.

Для примера, выберем одну из действующих МФО города Архангельска.

Наименование продукта	Экспресс	До Зарплаты	Оптимальный	Возможно все	Большие деньги
Минимальная сумма, руб	1000	4000	8000	16000	31000
Максимальная сумма, руб	3500	7500	15500	30000	100000
Минимальный срок займа, дней	1	1	1	1	1
Максимальный срок займа, дней	14	16	18	21	180
Беспроцентный период, дней	1	1	1	1	1
Базовая % ставка, в день	2,15%	2%	1,8%	1,6 %	0,8 %
Базовая % ставка, в год	784,75%	730%	657%	584%	292%
При просрочке % ставка, в день	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%	2,15%
При просрочке, % ставка в год.	784,75	784,75	784,75	784,75	292%

Если вы решите взять в этой организации займ размером 7000 рублей, то он будет подпадать под категорию «До зарплаты».

Если вы вернете эти деньги в тот же день, что и взяли, то займ будет беспроцентным.

Максимальный срок займа в этой категории составляет 16 дней.

Далее, в зависимости от вашей платежеспособности возможны следующие варианты развития событий.

1) Если срок погашения вашего микро-займа составит от 1 до 16 дней, то вы заплатите 2% от суммы займа за каждый день пользования этим займом, начиная со второго дня. При сумме займа в 7000 рублей ежедневная переплата составит 140 рублей. А переплата за 16 дней (максимальный срок

займа) составит 2100 рублей. (!!!) Таким образом, общая сумма к оплате через 16 дней пользования этим займом будет равна 9100 рублей.

2) Если Вы по тем или иным причинам, через 16 дней вы не можете погасить полную сумму кредитного долга, то должны будете заплатить проценты по кредиту за 16 дней – 2100 рублей. В этом случае, через 30 дней, переплата по кредиту составит 4060 рублей, а общая сумма вашего долга – 11060.

Как вы думаете, просто ли вам будет выплатить такой кредит? (Аудитория высказывает мнения)
Неудивительно, что некоторые заемщики вообще не смогут выплатить такой кредит. В этом случае, через 16 дней, общая сумма долга также составит 9100 рублей. Далее, МФО начинает процесс взыскания долга. Вместе с тем, за каждый день просрочки заемщику будут начисляться штрафные проценты в размере 2,15% от суммы кредита (150 рублей 50 копеек). И через месяц, заемщик будет должен МФО уже – 11207 рублей.

Взыскание долга МФО

1) Кредитор может подать заявление в суд. В этом случае, взысканием задолженности будут заниматься судебные приставы.

2) Кредитор может взыскать долг в досудебном порядке. В таком случае, взысканием задолженности будут заниматься представители одного из коллекторских агентств.

Коллектор - официальная организация или отдельный специалист, которые занимаются сбором долгов или проводят переговоры между кредитором и должником по погашению займа.

Ранее, при взыскании долга, коллекторы часто использовали методы криминального сообщества. Запугивание, причинение вреда здоровью различной степени тяжести и т.д. Последние изменения в федеральном законодательстве существенно ограничили полномочия коллекторов по взысканию долга.

В настоящий момент, отношения коллектора и должника регулируют:

ФЗ "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов" от 03.07.2016.

Вместе с этим законопроектом были приняты изменения в *ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»:*

Так например, согласно этому закону:

1. Взаимодействие с третьими лицами по взысканию долга (контакты, которые указал заемщик, помимо своих) будет ограничено.

2. Взаимодействовать с заемщиками путем личных встреч, телефонных переговоров, смс и прочее (все кроме почты) может только:

- кредитор;

- лицо, действующее от имени и (или) в интересах кредитора, только в том случае, если оно является лицом, имеющим статус банка или лицом, осуществляющим деятельность по возврату долгов в качестве основного вида деятельности, включенным в государственный реестр (коллектора). При этом, при уступке прав требования, новый кредитор для взаимодействия этими же способами должен быть банком или коллектором.

3. Нельзя привлекать к взаимодействию с должником лиц, имеющих неснятую или непогашенную судимость за преступления против личности, преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти и общественной безопасности, лиц, находящихся за рубежом, а также взаимодействовать с должником из-за рубежа.

4. Нельзя размещать информацию о должнике в интернете, жилом доме и ином здании, а также сообщать по месту работы.

5. Частота взаимодействия:

посредством личных встреч – более одного раза в неделю;

при взаимодействии посредством телефонных переговоров:

- не более одного раза в сутки;

- не более двух раз в неделю;

- не более восьми раз в месяц.

Как вы думаете, к чему может привести неуплата долга перед МФО? (аудитория высказывает мнения)

Рефлексия

1. Составление синквейна.

В первой строке – существительное (по пройденной теме).

Вторая строка – два прилагательных.

Третья строка – три глагола.

Четвертая – предложение или фраза, выражающая отношение к этой теме.

Пятая строчка – слово-резюме или вывод, позволяющий выразить личное отношение по теме

2. Дети зачитывают синквейны и педагог заканчивает урок. «Нажить много денег – храбрость, сохранить их – мудрость, а умело расходовать – искусство.»