

Методическая разработка факультативного занятия (классного часа)

Тема занятия: «Кредит в МФО. Брать или не брать?»

Авторы: Латыпова Е.Р., Гусева А.В., Борзенкова Н., Баева Т.В.

Форма занятия: ролевая игра, экспертная оценка, дискуссионный клуб

Цель: выяснение особенностей кредитования в микрофинансовых организациях.

Планируемые результаты:

Личностные: осознавать личную ответственность за решения, принимаемые в процессе взаимодействия с микрофинансовыми (и иными финансовыми) организациями. Вырабатывать уважение к личности, стремление помогать людям в трудной ситуации, желание разбираться в экономических и социальных вопросах, неприятие мошенничества, обмана. Понимать важность правовой культуры.

Предметные: владеть основными понятиями изучаемой темы; знать особенности кредитования населения микрофинансовыми организациями, понимать степень рисков при взятии микрозаймов. Выяснить, на каких условиях и с какой целью граждане берут кредиты в микрофинансовых организациях. Определить минусы и плюсы микрофинансирования.

Метапредметные: владеть информацией финансового характера, анализировать финансовую ситуацию, принимать взвешенные решения. Уметь работать в команде, участвовать в дискуссии, слушать и понимать мнение одноклассников, видеть слабые и сильные стороны своей позиции, позиций оппонента. Уметь работать с аналитическим материалом, видеть главное, структурировать знания, классифицировать по принципу: отрицательное-положительное, сильное-слабое и т.д.

Материалы и оборудование:

- *Эпиграф занятия:* «Иногда деньги обходятся нам слишком дорого». Ральф Уолдо Эмерсон
- для каждой микрогруппы подготовить отпечатанные листы: а) с текстами договора; б) таблички с названиями МФО и тексты с описанием жизненной ситуации, на основании которой граждане обратились в МФО;
- текст для аналитической работы;

- тексты с договорами и текст закона .07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 29.06.2015) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
- презентация

План проведения занятия:

- 1. Организационный момент. Актуализация знаний**
- 2. Сообщение темы и задач факультативного занятия**
- 3. Основная часть: работа в пяти группах**
- 4. Отчеты работы групп**
- 5. Дискуссионный клуб**
- 6. Подведение итогов**

№ этапа	Название этапа	Деятельность обучающихся	Деятельность учителя
1 этап	Организационный момент.	Приветствуют учителя	Говорит: Посмотрите на меня. У меня голова идет кругом, я попала в долговую кабалу. (пауза). Это шутка. Но многие люди говорят такие слова без тени шутки.
2 этап	Актуализация знаний Определение темы и целей факультативного занятия	<p>Ответы учащихся</p> <p>Сообщают первые впечатления, приводят примеры из жизни. Дают предположительные темы. Сообщают цели, которые можно реализовать на классном часе. Они могут выглядеть примерно так:</p> <p>1. Научиться читать тексты договоров МФО и видеть в них возможные риски в случае взятия кредита для обычных граждан.</p>	<p>Как вы догадались, речь сегодня пойдет о кредитах (слайд 1 – эпиграф урока) Зачем люди берут кредиты? Зачем банки дают кредиты?</p> <p>Смотрим ролик из СМИ о женщине, попавшей в трудную ситуации после взятия микрозайма (слайд 2 видеосюжет из жизни). Вы такие истории знаете? Кто-нибудь из ваших близких брал микрозаймы? Назовите тему классного часа. (слайд №3 – тема: Кредит в МФО: брать или не брать?) Какие цели может преследовать данная тема?</p>

		<p>2. Узнать как можно больше о том, как и зачем МФО выдают гражданам кредиты на кабальных условиях для того, чтобы предупреждать родных и знакомых от попадания в долговую кабалу.</p> <p>3. Выяснить, кто виноват в том, что люди, нуждающиеся в деньгах, попадают на крючок кредитным акулам.</p> <p>4. Обсудить возможные пути снятия данной проблемы с повестки дня и т.д.</p>	
3 этап	Основная часть	<p>Организуются заранее 5 рабочих мест для групп.</p> <p>Образуют пять групп.</p> <p>Приступают к работе.</p> <p>1,2,3 группы берут путевой лист (Приложение 1 – это задачи группы) и отправляются к одному из трех столов с табличками «Быстрые деньги», «Микрозайм», «Получи деньги быстро».</p> <p>4 и 5 группы берут путевые листы и садятся работать за свои рабочие места.</p>	<p>Сообщает формат работы на занятии: класс делится на 5 групп. Принцип добровольный. На слайде перечень групп и их задачи, а также регламент работы.</p> <p>1) 1-я, 2-я, 3-я группы – семья, отправившаяся в МФО брать кредит. Задачи: придумать легенду, объясняющую необходимость обращения к МФО; взять в МФО договор, прочитать его и решить вопрос о целесообразности взятия кредита. Решение семьи записать и объяснить. Время – 10 мин.</p> <p>(договоры – Приложение 2)</p> <p>2) 4-я группа – финансовые консультанты. Задачи: проверить три договора МФО на соответствие ФЗ «О микрофинансовых организациях» (Приложение 3) Найти ошибки, указать на них. Объяснить, какая норма предусмотрена законом и что есть в тексте договора.</p> <p>5-я группа – эксперты. Задачи: прочитать аналитический материал из научной статьи о МФО (Приложение 4). Выслушать выступления трех семейных групп. Подвести итоги, оценить их работу. Рассказать о рисках кредитования в МФО.</p>

4 этап	Отчеты групп	<p>Начинается отчетная часть. Участники 1, 2, 3 групп рассказывают о результатах своей работы: взяли они кредит или нет. Почему приняли такое решение.</p> <p>4-я группа - эксперты совещаются и сообщают, какие ошибки в договорах они обнаружили, каковы эти нормы в законе и каковы в договорах. (перечень ошибок в Приложении 2).</p> <p>5-я группа - финансовые консультанты сообщают, как они оценивают работу групп, какие дополнительные сведения о работе МФО они хотели бы добавить, какие риски связаны с обращением граждан в МФО.</p>	<p>Корректирует работу, задает вопросы в случае невнятного и неполного раскрытия картины.</p> <p>Подводит итог работы групп. Спрашивает, помогла ли эта работа понять тему и увидеть проблемы</p>
5 этап	Дискуссионный клуб	<p>Обучающиеся называют примерный круг проблем, выбирают тему дискуссии.</p> <p>Встают, образуя круг, начинают обсуждать проблему.</p>	<p>Учитель спрашивает, что есть возможность выделить проблему, связанную с темой, и приглашает обсудить ее на дискуссионной площадке.</p> <p>Учитель следит за тем, чтобы в ходе дискуссии звучало гуманистическая нота, предлагает обращать внимание на социальный аспект проблемы, если обучающиеся самостоятельно не подойдут к данному вопросу</p>
6 этап	Итог урока	Высказываются, подводят итоги занятию	<p>Учитель просит высказаться обучающихся по схеме ПОПС:</p> <p>П – позиция (я считаю, что...)</p> <p>О – обоснование (потому что...)</p> <p>П – пример (могу доказать...)</p> <p>С – следствие (делаю вывод...)</p>

Путевые листы

1, 2, 3. Группы

Придумать легенду, объясняющую необходимость обращения к МФО; взять в МФО договор, прочитать его и решить вопрос о целесообразности взятия кредита. Решение семьи записать и объяснить. Время – 10 мин.

4 группа

Проверить три договора МФО на соответствие ФЗ «О микрофинансовых организациях» . Найти ошибки, указать на них. Объяснить, какая норма предусмотрена законом и что есть в тексте договора.

5 группа

Прочитать аналитический материал из научной статьи о МФО. Выслушать выступления трех семейных групп. Подвести итоги, оценить их работу. Рассказать о рисках кредитования в МФО.

1. Текст Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" от 02.07.2010 N 151-ФЗ распечатать.

2. Тексты договоров

«МИКРОЗАЙМ».

Договор потребительского займа №2

г. Магнитогорск

"_12_"_10_2018 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МФЦ» «МИКРО Займ». Сидетьство о внесении в государственный реестр №2126400108 от 03.02.2012г.

в лице действующего специалиста Ивановой Светланы Петровны, действующего на основании доверенности именуемое далее "Заимодавец", с одной стороны, и гр. _____, именуемое в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Заимодавец передает заем на сумму в валюте Российской Федерации в размере 1 400 000 рублей (один миллион четыреста тысяч рублей), а Заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа с начисленными на нее процентами в срок до "12"10. 2019г.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заимодавец передает Заемщику сумму займа наличными через кассу организации или перечисляет ее на указанный Заемщиком банковский счет. В последнем случае датой передачи денежных средств считается дата их зачисления на расчетный счет Заемщика.

2.2. На сумму займа начисляются проценты в размере 365% годовых с момента получения суммы займа Заемщиком до момента возврата ее Заимодавцу.

2.3. Заемщик обязуется вернуть сумму займа и начисленные проценты в порядке, установленном графиком погашения задолженности, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение N 1).

2.4. Сумма займа и начисленные в соответствии с п. 2.2 проценты может быть возвращена Заемщиком досрочно только с письменного согласия Заимодавца.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

2.1. В случае невозвращения долга в указанный в п. 1.1 настоящего договора срок на сумму долга начисляются проценты в размере 0,2% от суммы займа за каждый день просрочки.

2.2. В случае причинения неисполнением или ненадлежащим исполнением одной из сторон обязательств по настоящему договору ущерба другой стороне виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

4. ФОРС-МАЖОР

3.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить.

3.2. При наступлении указанных обстоятельств сторона должна незамедлительно известить о них письменно другую сторону. В случае неисполнения указанного обязательства сторона обязана возместить второй стороне понесенные ею убытки.

3.3. В случаях наступления форс-мажорных обстоятельств срок выполнения стороной обязательств по настоящему договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Возникшие в рамках настоящего договора споры и разногласия разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Действие настоящего договора прекращается его исполнением, соглашением сторон и по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Условия настоящего договора конфиденциальны и не подлежат разглашению.

5.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны при условии их надлежащего оформления.

5.3. Настоящий договор вступает в силу с момента передачи Заемщику предмета займа и действует до полного исполнения сторонами взаимных обязательств.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

6.1. Заимодавец:

Почтовый адрес и индекс: 455000 г.Магнитогорск, пр.К.Маркса д.68/5 Пом.3.

Телефон 24-24-24, , адрес электронной почты microz@mail.ru.

Расчетный счет N 34567890000123 в банке ФАКБ «АБСОЛЮ БАНК».

Кор. счет N 3333444477766, БИК 657878_, ИНН 74567655590.

6.2. Заемщик:

Почтовый адрес и индекс: _____.

Телефон _____, факс _____, адрес электронной почты _____.

Расчетный счет N _____ в банке _____.

Кор. счет N _____, БИК _____, ИНН _____.

6.3. Стороны обязуются немедленно письменно извещать друг друга в случае изменения сведений, указанных в пп. 6.1, 6.2 настоящего договора.

Заимодавец

Заемщик

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.

График платежей.

№	Дата платежа	Сумма платежа (общая сумма, подлежащая выплате по договору в течении срока действия по договору при надлежащем исполнении обязательств)	Сумма основного долга	Сумма процентов
1				
2				
3				

Заемщик с графиком ознакомлен и согласен _____ (_____).

Быстрые деньги
Договор потребительского займа №2

г. Магнитогорск

" 12 " 10 2018 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МФЦ» «ПОЛУЧИ ДЕНЬГИ БЫСТРО». Сидетельство о внесении в государственный реестр №2126400108 от 03.02.2012г.

в лице действующего специалиста Сетовой Светланы Петровны, действующего на основании доверенности именуемое далее "Заимодавец", с одной стороны, и гр. _____, именуемое в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Заимодавец передает заем на сумму в валюте Российской Федерации в размере 10 000 рублей (десять тысяч рублей), а Заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа с начисленными на нее процентами в срок до "12"12. 2018г.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заимодавец передает Заемщику сумму займа наличными через кассу организации или перечисляет ее на указанный Заемщиком банковский счет. В последнем случае датой передачи денежных средств считается дата их зачисления на расчетный счет Заемщика.

2.2. На сумму займа начисляются проценты в размере 920% годовых с момента получения суммы займа Заемщиком до момента возврата ее Заимодавцу.

2.3. Заемщик обязуется вернуть сумму займа и начисленные проценты в порядке, установленном графиком погашения задолженности, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение N 1).

2.4. Сумма займа и начисленные в соответствии с п. 2.2 проценты может быть возвращена Заемщиком досрочно только с письменного согласия Заимодавца.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае невозвращения долга в указанный в п. 1.1 настоящего договора срок на сумму долга начисляются проценты в размере 0,2% от суммы займа за каждый день просрочки.

3.2. В случае причинения неисполнением или ненадлежащим исполнением одной из сторон обязательств по настоящему договору ущерба другой стороне виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

4. ФОРС-МАЖОР

3.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить.

3.2. При наступлении указанных обстоятельств сторона должна незамедлительно известить о них письменно другую сторону. В случае неисполнения указанного обязательства сторона обязана возместить второй стороне понесенные ею убытки.

3.3. В случаях наступления форс-мажорных обстоятельств срок выполнения стороной обязательств по настоящему договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Возникшие в рамках настоящего договора споры и разногласия разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

4.2. Действие настоящего договора прекращается его исполнением, соглашением сторон и по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Условия настоящего договора конфиденциальны и не подлежат разглашению.

5.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны при условии их надлежащего оформления.

5.3. Настоящий договор вступает в силу с момента передачи Заемщику предмета займа и действует до полного исполнения сторонами взаимных обязательств.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

6.1. Заимодавец:

Почтовый адрес и индекс: 455000 г.Магнитогорск, пр.К.Маркса д.68/5 Пом.3.

Телефон 24-24-24, , адрес электронной почты microz@mail.ru.

Расчетный счет N 34567890000123 в банке ФАКБ «АБСОЛЮ БАНК».

Кор. счет N 3333444477766, БИК 657878_, ИНН 74567655590.

6.2. Заемщик:

Почтовый адрес и индекс: _____.

Телефон _____, факс _____, адрес электронной почты _____.

Расчетный счет N _____ в банке _____.

Кор. счет N _____, БИК _____, ИНН _____.

6.3. Стороны обязуются немедленно письменно извещать друг друга в случае изменения сведений, указанных в пп. 6.1, 6.2 настоящего договора.

Заимодавец

Заемщик

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.

График платежей.

№	Дата платежа	Сумма платежа (общая сумма, подлежащая выплате по договору в течении срока действия по договору при надлежащем исполнении обязательств)	Сумма основного долга	Сумма процентов
1				
2				
3				

Заемщик с графиком ознакомлен и согласен _____ (_____).

Получи деньги быстро
Договор потребительского займа №3

г. Магнитогорск

" 12 " 10 2018 г.

Микрофинансовая организация Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «МФЦ» «Рубль в карман». Сидетельство о внесении в государственный реестр №2126400108 от 03.02.2012г. в лице действующего специалиста Зудовой Светланы Степановны, действующего на основании доверенности именуемое далее "Заимодавец", с одной стороны, и гр. _____, именуемое в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. По настоящему договору Заимодавец передает заем на сумму в валюте Российской Федерации в размере 20 000 рублей (двадцать тысяч рублей), а Заемщик обязуется вернуть указанную сумму займа с начисленными на нее процентами в срок до "12"12. 2020г.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Заимодавец передает Заемщику сумму займа наличными через кассу организации или перечисляет ее на указанный Заемщиком банковский счет. В последнем случае датой передачи денежных средств считается дата их зачисления на расчетный счет Заемщика.

2.2. На сумму займа начисляются проценты в размере 380% годовых с момента получения суммы займа Заемщиком до момента возврата ее Заимодавцу.

2.3. Заемщик обязуется вернуть сумму займа и начисленные проценты в порядке, установленном графиком погашения задолженности, являющимся неотъемлемой частью настоящего Договора (Приложение N 1).

2.4. Сумма займа и начисленные в соответствии с п. 2.2 проценты может быть возвращена Заемщиком досрочно только с письменного согласия Заимодавца.

3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

3.1. В случае невозвращения долга в указанный в п. 1.1 настоящего договора срок на сумму долга начисляются проценты в размере 0,2% от суммы займа за каждый день просрочки.

3.2. В случае причинения неисполнением или ненадлежащим исполнением одной из сторон обязательств по настоящему договору ущерба другой стороне виновная сторона обязана возместить другой стороне причиненные таким неисполнением убытки.

4. ФОРС-МАЖОР

4.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему договору, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения настоящего договора в результате обстоятельств чрезвычайного характера, которые стороны не могли предвидеть или предотвратить.

4.2. При наступлении указанных обстоятельств сторона должна незамедлительно известить о них письменно другую сторону. В случае неисполнения указанного обязательства сторона обязана возместить второй стороне понесенные ею убытки.

4.3. В случаях наступления форс-мажорных обстоятельств срок выполнения стороной обязательств по настоящему договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют эти обстоятельства и их последствия.

5. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ, ПРЕКРАЩЕНИЕ ДОГОВОРА

5.1. Возникшие в рамках настоящего договора споры и разногласия разрешаются путем переговоров, а при недостижении согласия - в судебном порядке, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

5.2. Действие настоящего договора прекращается его исполнением, соглашением сторон и по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством.

6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Условия настоящего договора конфиденциальны и не подлежат разглашению.

5.2. Любые изменения и дополнения к настоящему договору действительны при условии их надлежащего оформления.

5.3. Настоящий договор вступает в силу с момента передачи Заемщику предмета займа и действует до полного исполнения сторонами взаимных обязательств.

7. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

6.1. Заимодавец:

Почтовый адрес и индекс: 455000 г.Магнитогорск, пр.К.Маркса д.68/5 Пом.3.

Телефон 24-24-24, , адрес электронной почты microz@mail. ru.

Расчетный счет N 34567890000123 в банке ФАКБ «АБСОЛЮ БАНК».

Кор. счет N 3333444477766, БИК 657878_, ИНН 74567655590.

6.2. Заемщик:

Почтовый адрес и индекс: _____.

Телефон _____, факс _____, адрес электронной почты _____.

Расчетный счет N _____ в банке _____.

Кор. счет N _____, БИК _____, ИНН _____.

6.3. Стороны обязуются немедленно письменно извещать друг друга в случае изменения сведений, указанных в пп. 6.1, 6.2 настоящего договора.

Заимодавец

Заемщик

(подпись)

(подпись)

М.П.

М.П.

Заемщик с графиком ознакомлен и согласен _____ (_____).

Ошибки.

Договор №1 МИКРОЗАЙМ

Денежная сумма (1млн. 400 тыс. рублей) , выдаваемая МФО заемщику, превышает допустимые (1 млн. рублей) законодательством нормы.

Договор №2 Быстрые деньги

В договоре (920%) нарушен размер годовых % (по законодательству не более 2,5% в день, в год не более 912,5 %)

Договор №3 Получи деньги быстро

Денежный заем выдан с нарушением сроков (с" _12_" _10_ 2018 г. по "12"12. 2020г.). МФО могут выдавать деньги заемщику не более, чем на 12 месяцев (1 год).

Аналитический материал

Белова Е.Э. ©

СУЩНОСТЬ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ. ПЛЮСЫ И МИНУСЫ МИКРОФИНАНСИРОВАНИЯ

В последние несколько лет, когда экономическую ситуацию в стране все сложнее назвать стабильной, из тех или иных источников все чаще можно услышать понятия «микрокредит» и «микрофинансовая организация».

Так что же такое микрофинансирование, чем оно может быть интересно и опасно для нуждающегося в «быстром займе», а также, что представляют собой микрофинансовые организации (МФО) и какие они бывают? Об этом и поговорим в настоящей статье.

Термин “микрофинансирование” появился изначально для обозначения услуг по финансированию с использованием условий возвратности займа субъектов малого бизнеса, способами более доступными по сравнению с бизнес-кредитами крупных финансово-кредитных организаций. Быстро набирая популярность, сектор микрофинансирования стал важной составляющей финансово-кредитной системы нашей страны, а в мировом сообществе уже давно является альтернативой потребителю кредиту.

Но стоит заметить, что в нашей стране первоначальный смысл микрофинансирования и МФО был потерян. Связано это с тем, что российские МФО предоставляют кредиты не только субъектам малого бизнеса, но, преимущественно, частным лицам. А сами кредиты получили названия микрозаймов, то есть мгновенных кредитов, которые не предусматривают хоть какого-нибудь анализа финансовой платежеспособности заемщика, в связи с чем такие кредиты являются весьма дорогими и предоставляются любому, начиная от студента и пенсионера, заканчивая безработным трудоспособного возраста.

Таким образом, микрофинансовая организация представляет собой небанковское финансовое учреждение, которое производит кредитование как простого населения, так и субъектов малого и среднего бизнеса, с помощью упрощенных схем.

Деятельность МФО является лицензируемой и регулируется вступившем в силу в 2010 году ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». В соответствии с этим законом МФО может быть юридическое лицо, зарегистрированное в форме некоммерческого партнерства, товарищества или хозяйственного общества, либо учреждения (кроме казенного). Таким образом, в нашей стране можно встретить такие виды микрофинансовых организаций, как: кредитные кооперативы и общества (наиболее распространенные), кредитные союзы и агенства, фонды поддержки предпринимательства и некоторые другие.

Все они имеют право предоставлять микрозаймы, которые в соответствии с вышеупомянутым федеральным законом не могут превышать 1 миллион рублей, а также привлекать вклады, не превышающие полтора миллиона рублей.

Среди видов микрокредитования можно выделить потребительские займы, а также займы «до зарплаты». Потребительские кредиты чаще всего оформляются на срок до полугода, но могут даваться и на более продолжительный срок. Обычно причиной такого вида кредита является срочная потребность заемщика в лечении, ремонте движимого или недвижимого имущества, покупке крупной бытовой техники и некоторые другие нужды.

Второй вид микрозаймов предоставляется на более короткий срок, не превышающий одного месяца. Кредиты такого характера предоставляются либо в случае задержек по выплате заработной платы, либо на непредвиденные траты, в связи с чем проценты по ним значительно превышают проценты по потребительским кредитам.

Основываясь на вышесказанном уже можно выделить основной плюс и недостаток «быстрых кредитов». Простота и скорость оформления такого кредита действительно является большим преимуществом. Имея при себе всего лишь один паспорт, Вы запросто станете обладателем необходимой суммы денег. Но в ЦБ отмечают, что такой займ стоит брать только в том случае, если понесенные затраты не превысят выгоды от него, а также, если вы уверены, что сможете его вернуть.

Очевидным минусом является так называемый "драконовский" процент, достигающий 2% в день, а если умножить эту цифру на количество дней в году, получим число, превышающее 700%.

Сами МФО на вопрос о том, почему они предоставляют кредиты под такие проценты, поясняют, что это связано с коротким сроком предоставления. Но это не совсем так, а основная причина заключается в другом. Так как финансовое состояние заемщика не проверяется, по таким кредитам достаточно велик риск невозврата. В результате, устанавливая такие огромные проценты и отыгрываясь на добросовестных клиентах, МФО отбивает деньги за всех недобросовестных заемщиков, не способных вернуть предоставленную сумму. Кроме того, доход в абсолютных цифрах по одному микрокредиту значительно уступает доходу банка с одного предоставленного кредита, в результате того, что сумма предоставленного микрозайма намного меньше суммы банковского займа. В итоге МФО вынуждены установить высокий процент, чтобы не понести убытки. В интервью «Московскому комсомольцу» начальник Главного управления рынка микрофинансирования Михаил Мамута сказал, что риск невозврата в сфере микрокредитования является колоссальным и может составить 70-80% всего портфеля предоставленных конкретной микрофинансовой организацией средств.

Тем не менее, люди берут такие кредиты, а прирост объема микрофинансирования в 2015 году увеличился в среднем по стране на 20%. Устройство российской финансово-денежной системы в настоящее время характеризуется дефицитом денежного предложения, с чем и связана дороговизна российских денег. В результате появляется много людей, желающих, но не имеющих возможности взять кредит в банке. Спрос их удовлетворяется посредством обращения в МФО. Другой причиной прироста микрофинансирования в России являются трудности, с которыми сталкиваются потенциальные заемщики, обращаясь к банкам. В частности, имея отрицательную кредитную историю или не имея её вовсе, вы вряд ли получите кредит в данном учреждении. А микрозайм поможет решить и эту проблему, ведь, возвратив такой кредит в срок и в полном объеме, вы приобретаете положительную кредитную историю или можете исправить уже имеющуюся отрицательную. В результате, по мере развития своего небольшого дела и уже имея определённый опыт общения с заемными средствами и положительную репутацию заемщика, последний может обратиться за кредитом к банку.

Не смотря на значительную величину процентов по микрокредиту, они не могут расти бесконечно. Михаил Мамута заявляет, что совсем недавно вступило в силу ограничение, в соответствии с которым общая величина долга по процентам не может более, чем в 4 раза превышать сумму самого займа. То есть, если клиент взял кредит на сумму 5000 рублей и не вернул её вовремя, то проценты будут начисляться до тех пор, пока не достигнут величины в 20 тысяч рублей, после чего начисление процентов прекращается.

В то же время в микрофинансировании есть свои подводные камни. Финансовые аналитики отмечают, что просрочив лишь единожды кредит, с высокой вероятностью возможно попасться в кредитную кабалу, особенно если договор микрозайма был заключён с залогом какого-либо движимого или недвижимого имущества. Закредитованность населения приобретает колоссальный масштаб, и сегодня каждый второй человек имеет кредит в среднем до 100 тысяч рублей. Кроме того, эксперты отмечают, что около одной трети рынка микрофинансовых услуг в нашей стране не состоят в государственном реестре микрофинансовых организаций и, таким образом, функционируют в тени. А это значит, что попасться в лапы мошенникам может каждый третий заемщик. Многие заемщики даже кончают жизнь самоубийством, а другие обращаются в прокуратуру, говоря, что взяли кредит, не подозревая, какая на самом деле будет ставка процента по нему, так как в договоре займа об этом ничего не было сказано. Стоит отметить, что размер процентных ставок по таким займам сейчас регулируется законом "О потребительском кредите", согласно которому информация о величине процента непременно должна быть раскрыта в договоре. Поэтому брать подобные кредиты стоит только у проверенных организаций.

Но роль микрофинансовых структур все же нельзя недооценивать. Ведь именно благодаря этому сектору рынка финансовых услуг происходит поддержка и развитие малого бизнеса и инноваций, а также развитие самой финансовой системы страны. Кроме того, капитал микрофинансовой организации в среднем может увеличиваться в 7 раз за один год, поэтому грамотно подходя к вопросу о сотрудничестве с МФО и приняв участие в его финансировании, можно даже увеличить свой доход на 700% за указанный период.

Подводя итог всему вышесказанному, можно сказать, что микрофинансирование является незаменимой частью современной финансово-кредитной системы. Важной задачей является устранения существующих упущений и несовершенств законодательной базы регулирования деятельности МФО. Тем не менее, брать микрокредит стоит, но только удостоверившись в том, что:

- 1) вы уверены в том, что данный кредит действительно необходим вам в настоящее время, и вы сможете его вернуть в срок;
- 2) вы удостоверились в том, что данная организация работает легально, она зарегистрирована в Государственном реестре МФО ЦБ РФ, что можно проверить на официальном сайте Банка России (cbg.ru);
- 3) вы внимательно ознакомились с условиями предоставления займа, где точно прописана сумма процентов по кредиту.