

Раздел 10. Часть 1. Микрофинансирование, кредитные кооперативы

Краткое описание услуги

Микрофинансовая организация (МФО)- это юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций (ФЗ №151 от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ст. 2.2). Микрофинансовая деятельность - это деятельность по предоставлению микрозаймов - займов в сумме, не превышающей **один миллион рублей**.

Деятельность МФО законодательно ограничивается с целью снижения рисков клиентов (устанавливаются требования к управленческому персоналу, ограничения на отдельные операции).

Кредитный потребительский кооператив (кредитный кооператив, КК)- некоммерческая организация, добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков) (федеральный закон «О кредитной кооперации»). Пайщики формируют имущество КК за счет своих взносов и могут как брать займы, так и делать вложения в рамках своего КК. Деятельность кредитного кооператива законодательно ограничивается с целью снижения рисков пайщиков (КК не может выдавать займы лицам, не входящим в число пайщиков; быть эмитентом ценных бумаг; вести торговую и производственную деятельность и т.д.). Банк России ведет государственный реестр КК.

С точки зрения заемщика, разницы между займами, полученными от МФО и от кредитных кооперативов, фактически нет.

Гражданин может вступать в деловые отношения с МФО не только как заемщик, но и как инвестор (при этом инвестор не может называться «вкладчиком», а его сбережения «вкладом» - эти термины применимы только в отношении договоров банковского вклада). С точки зрения инвестора, вложение денег в МФО, по сравнению с кредитным кооперативом, имеет следующие особенности:

- МФО принимает займы (по сути, вклады) на сумму не менее 1,5 млн. рублей, в кредитном кооперативе сумма может быть меньше.
- МФО не обязана досрочно возвращать инвестору внесенные им средства, если это не предусмотрено договором. Из кредитного кооператива пайщик может в любой момент выйти, и это дает право в трехмесячный срок получить свои деньги назад.
- Внесение денег в МФО в общем случае не дает права участвовать в управлении организацией, а внесение денег в кредитный кооператив - дает.

На микрозаймы распространяются все положения Гражданского кодекса о займах (глава 42, параграф 1). В частности, если займодавцем является юридическое лицо, договор должен быть заключен в письменной форме. На операции займа в МФО и КК также распространяется действие Закона «О потребительском кредите (займе)» - в нем прописаны все права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.

Процедура кредитования в МФО/КК существенно проще, чем в банковских организациях, проверка кредитоспособности заемщика в большинстве случаев не осуществляется, что значительно увеличивает риски невозврата вкладов в МФО, а также жесткость и не всегда законность действий МФО по взысканию задолженности.

Нельзя сказать, что все МФО - «жулики», на рынке МФО есть механизмы саморегулирования и часть МФО добросовестно ведут деятельность. Т.е. разумный потребитель может выбрать на

рынке МФО достаточно надежную организацию.