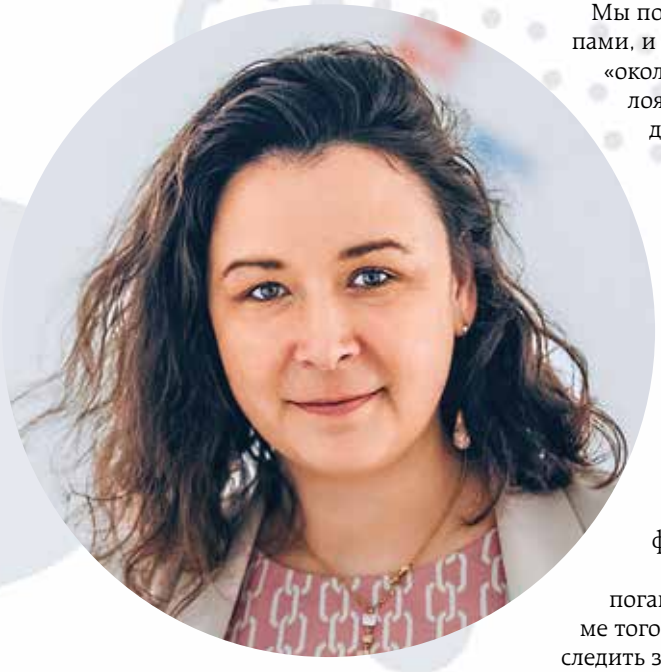
Трансформация псевдо-МФО

Рынок МФО ждет оздоровление за счет роста конкуренции. Но некоторые компании наверняка поборются «за место под солнцем» за счет различных уловок, а новации не помогут решить проблему с мошенниками, маскирующимися под микрофинансистов



Текст
ЕВГЕНИЯ ЛАЗАРЕВА,
РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА ОБЩЕРОССИЙСКОГО НАРОДНОГО ФРОНТА (ОНФ) «ЗА ПРАВА ЗАЕМЩИКОВ»

С 1 июля 2023 года для МФО вводится ограничение ставок — 0,8% в сутки. Такой ориентир по доходности участникам рынка давали давно, чтобы они успели провести перенастройку и оптимизацию бизнес-процессов. Те, кто этого не сделал, предположительно, будут вынуждены уйти с рынка.

При этом введение макропруденциальных лимитов не позволит компаниям в борьбе за клиента раздавать деньги неплатежеспособным людям, загоняя их в «долговую яму». С учетом вводимых ограничений основополагающим для МФО становится взвешенный риск-подход к оценке платежеспособности граждан.

Все усилия — на удержание

Параллельно наблюдается рост стоимости поиска новых клиентов, и на этом фоне наиболее интересным выглядит удлинение периодов кредитования клиентов.

Мы полагаем, что конкуренция будет расти серьезными темпами, и это запустит оздоровление рынка. Вероятно, мы увидим «околобизнесовые» и социально направленные программы лояльности из разряда «заботы», цель которых — повышать доверие клиентов к обслуживающим компаниям, иначе они уйдут к конкурентам. Что это будет — сложно предположить, пусть компании поломают головы. Возможно, МФО включат туда программы повышения финансовой грамотности. Востребованными преимуществами станут удобство сервисов, защищенность, прозрачность.

Арсенал уловок микрофинансирования

Крайне важно следить за тем, чтобы МФО не начали прятать дополнительные комиссии в процесс выдачи и погашения займов, возможно — через партнеров. Зачастую они практически незаметны для пользователей или не сразу определяются как связанные с микрофинансовыми компаниями.

Так, мы видим жалобы клиентов на рост расходов при погашении займов и активно мониторим ситуацию. Кроме того, на наш взгляд, регулятору стоит очень внимательно следить за тем, как МФО будут подходить к расчету показателя долговой нагрузки заемщиков (ПДН), ведь именно на него ориентированы макропруденциальные лимиты.

Залоговая модель МФО: в чем подвох

Существуют две взаимосвязанные проблемы. Первая возникает при кредитовании через легальные МФО: это несоответствие стоимости предмета залога и выданной владельцу под ПТС суммы (особенно это заметно, когда речь идет об обеспечении в виде автотранспортного средства — автомобили растут в цене).

Микрофинансисты законодательно ограничены при работе с физическими лицами: МФК может выдать до 1 млн рублей, МКК — до полумиллиона. Для МФО такое несоответствие выгодно, но люди ведь хотят больше денег!

И тут проявляется вторая проблема — нелегальные кредиторы, которые обещают займы в большем размере, и, к сожалению, граждане переходят к ним… Далее мы видим многочисленные истории про «возвратный лизинг», когда мошенники вместо договора займа подсовывают клиентам на подпись договор купли-продажи объекта залога и одновременно договор аренды (лизинга). А затем люди нам пишут, что их автомобили мошенники увозили прямо из-под окон, со стоянок.

Мы фиксируем тенденцию роста жалоб на нелегальных кредиторов, а также трансформацию схем обмана.

Схемы обмана от псевдомикрофинансистов

Зачастую условия договоров купли-продажи и аренды (лизинга) изначально «сконструированы» таким образом, чтобы клиент не смог понять невыгодность своего положения при их подписании. И эти аспекты становятся людям известны только в суде.

Возможные последствия взаимодействия с «нелегалами»:

- высокие проценты;
- невыгодный порядок погашения;
- условия обращения взыскания на предмет залога при малейшей просрочке;
- краткосрочный выезд за пределы населенного пункта.

Ситуацию с просрочкой могут инсценировать или создать именно кредиторы. В итоге имущество людей переходит к лизингодателю. Кстати, и в этой схеме «обратного лизинга» часто необъективно оценивают предмет залога, выдавая заведомо меньшую сумму, чтобы, даже не получив от клиента ни одного платежа в погашение займа, остаться в выигрыше.

В нашей практике есть случаи, когда под залог московской квартиры стоимостью 10 млн рублей выдавали займы в размере 3 млн рублей. То есть если клиент не вернет деньги, мошенникам достанется столичная недвижимость за «копейки».

Почему «нелегалы» уходят от наказания

Пресечение деятельности нелегальных кредиторов является объектом внимания и регулятора рынка — ЦБ РФ, и прокуратуры, и общественников, в том числе ОНФ. Сложность заключается в том, что в таком качестве выступают физические лица.

Безнаказанным остается и такой тип мошенников, как «черные» (недобросовестные) кредитные брокеры, которые приводят граждан к нелегальным кредиторам и получают за это вознаграждения, но не несут ответственности, поскольку «оказывали консультационные услуги». Или они могут просто взять деньги, не предоставив клиенту услугу по поиску кредитора, также в рамках договора оказания консультационных услуг без гарантии результата. Размеры таких комиссий могут быть огромными: был случай, когда при займе в 4 млн рублей отступные недобросовестного брокера достигли 850 тыс. рублей.

Недавно мы узнали о появлении новой схемы мошенничества: вначале жертве «помогли» оформить статус самозанятого, в результате договор займа был заключен уже не с физическим лицом, а это косвенно означает, что средства пойдут на предпринимательские цели, то есть сделка не попадает под условия Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

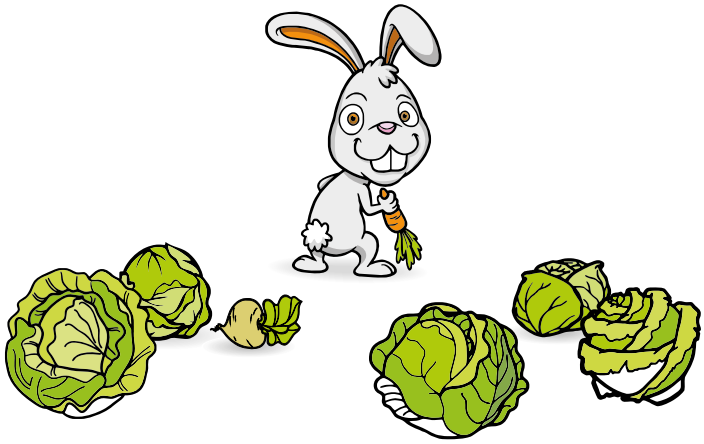
По-прежнему нередки случаи, когда люди сообщают мошенникам коды, дают доступ к персональным данным.

Стратегия «самоочистки» для легальных игроков

В последние годы подотчетный ЦБ сектор МФО стал гораздо более цивилизованным, происходит очищение от недобросовестных игроков, в том числе — в силу растущей конкуренции.

Но участникам рынка необходимо очень тщательно аудировать внутренние бизнес-процессы с точки зрения противодействия мошенническому оформлению займов.

В январе был выпущен новый стандарт Банка России, в котором предусмотрено десять способов проверки потенциального заемщика, пять из которых (на выбор) компании обязаны проводить. Такие комплексные проверки призваны снизить объемы мошеннических оформлений займов. Посмотрим на результаты внедрения этих требований в практику. Б.О

www.finversia.ru
финансовая информация
finversia
Ничего лишнего...

реклама