На финансовом рынке массово появляются двойники микрофинансовых организаций, которые привлекают средства граждан на сумму от 30 тыс. рублей под высокий процент. Об этом говорится в материалах ЦБ, под контроль которого МФО перешли 1 сентября 2013 года — в рамках создания мегарегулятора. По оценкам источника, близкого к Банку России, около тысячи компаний ведут незаконную игру, используя в своем наименовании словосочетание «микрофинансовые организации», таковыми не являясь. По закону МФО имеют право привлекать средства физлиц на сумму от 1,5 млн рублей.

Двойники МФО (копируют названия существующих микрофинансистов) под контролем ЦБ не находятся, а потому ЦБ не может применить к ним меры воздействия, пишет регулятор. Поэтому ЦБ рекомендует гражданам поискать организацию в реестре МФО на сайте Банка России. В случае обнаружения нарушителей ЦБ просит осведомлять его Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.
В микрофинансовой организации MoneyMan рассказали, что в 2014 году компания выявила многочисленные случаи незаконного использования ее названия, логотипа, иллюстраций для привлечения средств граждан. Мошенники использовали символику компании на своих сайтах, не имеющих отношение к реальной МФО.
— Аферисты, прикрываясь нашим именем, выманивали деньги у людей, — указали в компании. — Прежде всего, аферисты вели сбор вкладов от физлиц, гарантируя приумножить полученные деньги. Чаще всего в таких случаях предлагалось до 50% в день за вклады, что само по себе невозможно. Кроме того, злоумышленники просили отправить персональные данные клиента через SMS или на электронную почту. Также деньги просили выслать за доставку какого-либо приза. Мошенники, создавая сайты-подделки, зачастую выманивали логин и пароль клиентов МФО для доступа к их личному кабинету. Мы никогда не привлекали деньги от населения, не просим подтвердить что-либо по SMS, а также оплатить доставку выигранного приза.
Сейчас рынок МФО составляет 45 млрд рублей, этот сегмент — один из самых быстрорастущих на финансовых рынках. Ежегодно он прибавляет в объеме десятки процентов. Большая часть средств у МФО есть благодаря взносам учредителей — на них в среднем приходится 48%, доля банковских средств и других профучастников — 45%, а на вклады физлиц приходится всего порядка 7%. По оценкам Андрея Паранича, директора объединения микрофинансистов «Мир» (СРО НП «Мир»), во «вклады» МФО привлечено 2,5 млрд рублей (для сравнения: на банковских депозитах — более 16 трлн рублей).
Основная деятельность МФО — кредитование частных лиц, малого и среднего бизнеса на суммы до 1 млн руб., как правило, под высокие проценты — они доходят до 1-2% в день. Для финансирования этих операций и используются средства учредителей, кредиты, размещаются облигации и привлекаются средства физлиц. Закон об МФО ограничивает минимальную сумму вклада от одного человека суммой 1,5 млн рублей. За привлечение меньших вкладов МФО исключаются из реестра. Так, из реестра были исключены компании «Кредиторъ» и «Каронд-Казань», которые привлекали средства от населения от 30 тыс. рублей. Инвестиции в МФО проводят через стандартный договор займа, где заемщиком выступает микрофинансист, а кредитором — гражданин. Ставка займа обычно фиксируется на весь срок договора. Ставка по договору зай-
ма от физического лица может быть изменена только по обоюдному согласию сторон путем подписания допсоглашения.

Сейчас МФО предлагают вложения на срок от нескольких месяцев до нескольких лет под 16-25% годовых. Этот доход в отличие от банковских вкладов облагается НДФЛ по ставке 13%. Так что от записанных в договоре 16-25% годовых останется 14-22%. Но и это куда больше, чем в банке (максимальные ставки по депозитам в кредитных организациях — в районе 11% годовых). Однако вложения в МФО, в отличие от банковских вкладов, не застрахованы Агентством по страхованию вкладов, они страхуются страховыми компаниями. В псевдо-МФО, конечно, ничего не застраховано.
— По сути псевдо-МФО — это финансовые пирамиды, — говорит Паранич. — Бороться с ними может только прокуратура. Однако и она начинает предпринимать какие-либо действия только после обращений пострадавших, которых уже не один и не два. Кроме того, не все жертвы идут в правоохранительные органы, ведь шансы вернуть вложенные средства невелики — как правило, псевдо-МФО прекращают свою деятельность, собрав средства с обманутых клиентов.
Большое значение имеет уровень ставки привлечения. Безопасным представители отрасли считают ставку до 22-23% годовых. Косвенно о благонадежности МФО может свидетельствовать ее аффилированность с крупными банками. По данным антимонопольной службы (ФАС), таких около 50. Если компания не обладает указанными признаками, стоит отказаться от взаимодействия с ней, считает Паранич.
Людям нужно объяснять, что МФО бывают разные, и принимать решение о выборе нужно с учетом различных факторов, говорит главный исполнительный директор компании «Домашние деньги» Андрей Бахвалов: наличие сайта, страховки, колл-центра, наличие номера в государственном реестре ЦБ, уровень просрочки.
По словам юриста компании «Налоговик» Павла Ивченкова, для решения проблемы псевдо-МФО ЦБ может передавать в правоохранительные органы информацию о выявленных правонарушителях.
— Также ЦБ должен проводить непосредственную информационную работу среди населения о нелегальных компаниях, их опасности и способах их вычисления, — считает Ивченков. — Решать проблему их распространения, незаконной деятельности, обмана граждан должны именно правоохранительные органы. Действия серых МФО в зависимости от обстоятельств могут попасть сразу под несколько статей УК РФ, например, под статью 159 УК РФ «Мошенничество», статью 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство», статью 172 УК РФ «Незаконная банковская деятельность», статью 173.1 УК РФ «Незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица», статью 159.4 УК РФ «Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности». Кроме того, в Думе рассматривается законопроект о запрете создания финансовых пирамид.