



КонфОП

Международная конфедерация
обществ потребителей

Актуальные вопросы защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг

Дмитрий Янин,

Председатель правления Международной
конфедерации обществ потребителей (КонфОП)

X Конгресс КонфОП
19-20 апреля 2017 года
Москва

Финансовые услуги – приоритетное направление защиты прав потребителей

Международный уровень:
Новая редакция
Руководящих принципов ООН



Россия:

Доклад Госсовета
«О национальной системе защиты
прав потребителей»



Проект Минфина и Всемирного Банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

КонфОП реализует:

- контракт № FEFLP/QCBS-4.11 «Проведение независимого мониторинга (общественной инспекции) в области защиты прав потребителей финансовых услуг» (совместно с CI)
- контракт № FEFLP/QCBS-3.15 «Разработка и реализация модульной программы обучения по направлению журналистики для студентов высших учебных заведений и просвещения журналистов в области финансовой грамотности и защиты прав потребителей финансовых услуг» (совместно с РИМ Портер Новелли и РУДН)



**Дружи
с финансами**

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ
ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ ГРАЖДАН

Потребители на рынке кредитных услуг в России: текущая ситуация

- По данным ЦБ на 1 февраля 2017 года размер ссуд с просроченными платежами свыше 90 дней равнялся **992,6 млрд руб.**, что составило **9,5% кредитов**, выданных физлицам
- В 2015 году у **35,7% домохозяйств** имелась непогашенная задолженность
- В среднем российские семьи отдают в качестве оплаты за кредит **четверть ежемесячных доходов**, заемщики из **наименее обеспеченных групп – 34,4% ежемесячных доходов**
- Наибольший **рост долговой нагрузки** с 2013 года наблюдался в группах населения с доходом выше среднего, а также в населенных пунктах от 10 до 100 тысяч жителей, в семьях, состоящих из молодых людей (до 30 лет) и в семьях пенсионеров
- **Наиболее высокая текущая долговая нагрузка** (отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к ежемесячному доходу) на 01 апреля 2016 года по сравнению с 01 октября 2015 года – **у работников бюджетной сферы**. В фармацевтике и медицине она составила 33,56%, в социальной сфере – 33,39%, а в образовании – 33,3%

Объем выданных кредитов **растет**

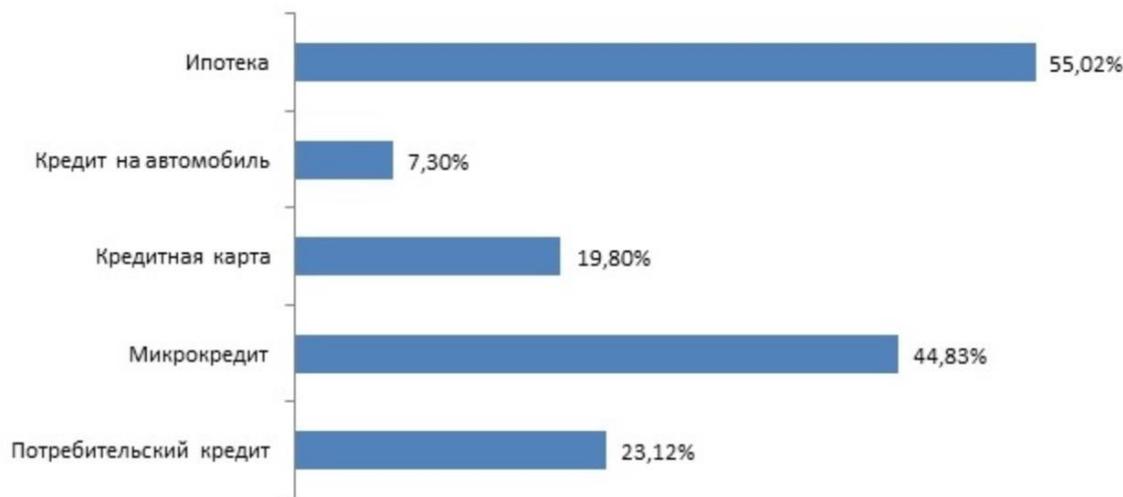
Динамика выдачи розничных кредитов в 2014-2016 гг., млн. ед



Динамика выданных кредитов/
займов по видам розничных
кредитов в 2015-2016 гг., %

Источники: Национальное бюро кредитных
историй (НБКИ)

Изменение кол-ва выданных кредитов/займов за 9 месяцев
2016 г. по сравнению с аналогичным периодом 2015 г.



Динамика показателей МФО в целом по России /на январь 2017 г./

Источник: НБКИ

Тип займов	Средний размер займа, руб.	Кол-во действ-х займов, ед.	Суммарный объем, млн. руб.			
			01.10.2015	01.01.2016	01.10.2016	01.01.2017
Займы на покупку потреб. товаров	31 478	1 122 733	30 856	35 341	60 343	64 860
Микрозаймы (займы до зарплаты)	12 437	2 718 469	28 394	33 810	49 468	49 468
Итого по 2-м типам займов		3 841 202	59 250	69 151	109 811	120 752

Рост объема займов до зарплаты – почти 75%
(с октября 2015 года)

Значения **полной стоимости** потребительских займов МФО (на II квартал 2017)

Номер строки	Категории потребительских кредитов (займов)	Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)*	Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (процент)**
1	2	3	4
5.1	Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога	66,133	88,177
5.2	Потребительские микрозаймы с иным обеспечением		
5.2.1	до 365 дней включительно	90,267	120,356
5.2.2	свыше 365 дней	50,701	67,601
5.3	Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)		
5.3.1	до 30 дней включительно, в том числе:		
5.3.1.1	до 30 тыс. руб. включительно	599,367	799,156
5.3.1.2	свыше 30 тыс. руб.	105,258	
5.3.2	от 31 до 60 дней включительно, в том числе:		
5.3.2.1	до 30 тыс. руб. включительно	310,596	414,128
5.3.2.2	свыше 30 тыс. руб.	91,702	122,209
5.3.3	от 61 до 180 дней включительно, в том числе:		
5.3.3.1	до 30 тыс. руб. включительно	228,195	304,260
5.3.3.2	свыше 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. включительно	245,293	327,057
5.3.3.3	свыше 100 тыс. руб.	56,613	75,484
5.3.4	от 181 дня до 365 дней включительно, в том числе:		
5.3.4.1	до 30 тыс. руб. включительно	140,031	186,708



799,16%

414,13%

Значения полной стоимости потребительского кредита (займа) (до 30.000 рублей на срок до 1 месяца для МФО)

	Среднерыночные значения ПСК, %	Предельные значения ПСК, %
14.11.2014	686,09	
13.02.2015	651,31	
14.05.2015	642,34	
14.08.2015	679,98	906,64
13.11.2015	660,16	880,21
15.02.2016	605,21	806,95
13.05.2016	613,65	818,20
16.08.2016	613,18	817,57
15.11.2016	596,36	795,15
14.02.2017	599,37	799,16

«...абсолютно аморальная практика — ростовщичество в самом хищническом своем проявлении»

Патриарх Кирилл

Государственная Дума, 26 января 2017 года

Мелкие кредиты, краткосрочные займы предоставляются чаще всего **малообеспеченным людям, которым 3-5 тысяч не хватает до зарплаты. Они берут кредит, не понимая, в какую долговую яму ввязываются.** Эти займы предоставляются без формальностей, но под огромные проценты, доходящие до нескольких сотен. Полагаю, что это абсолютно аморальная практика — ростовщичество в самом хищническом своем проявлении.

В дореволюционной России людей, которые наживались за счет бедняков, метко называли мироедами. Подобные «бизнесмены» не могут быть названы иначе, чем мироедами, своей жадностью подрывающими саму идею общественной справедливости.

Потребители на рынке кредитных услуг в России: текущая ситуация

Количество потенциальных банкротов

(просроченный долг более чем в 500 тысяч рублей сроком свыше 90 дней
(по всем видам розничных кредитов/займов))

ИСТОЧНИК: НАЦИОНАЛЬНОЕ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ (НБКИ)



Предложения КонфОП к проекту поручений Президента

МФО:

- ✓ Ограничить круг юридических лиц, осуществляющих микрофинансовую деятельность, **исключительно банками**
- ✓ Установить предельный уровень ежедневной ставки для микрозаймов на уровне **менее 1% в день**
- ✓ Установить **предельную величину выплаты** суммы микрозайма, уплаты причитающихся процентов, штрафов, пеней и других платежей в размере **двукратной суммы микрозайма** (изначальной суммы, взятой потребителем в долг)

Предложения КонфОП к проекту поручений Президента

Банкротство физических лиц:

- ✓ **Упростить** процедуру банкротства физических лиц для
 - малоимущих и **социально-уязвимых слоев** населения;
 - граждан, чьи доходы с учетом иждивенцев не превышают **трехкратного уровня от размера прожиточного минимума** в регионе;
 - чей размер задолженности **не превышает 900 тыс. рублей**

- ✓ Предоставлять **субсидии на оплату процедуры банкротства** для малоимущих и социально-уязвимых категорий граждан с детьми

Предложения КонфОП к проекту поручений Президента

Консультирование населения:

- ✓ Создать условия для обеспечения **многофункциональными центрами предоставления государственных и муниципальных услуг (МФЦ)** оказания населению консультаций в сфере защиты прав потребителей на финансовом рынке, банкротства физических лиц;
- ✓ Обеспечить вовлечение специалистов **организаций, осуществляющих социальное обслуживание**, в деятельность по консультированию потребителей финансовых услуг, консультированию по вопросам банкротства физических лиц.



КонфОП

Международная конфедерация
обществ потребителей

Спасибо за внимание!

Международная конфедерация
обществ потребителей (КонфОП)

Москва, ул. Садовническая, 20/1

+7 495 722 16 27