



**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**

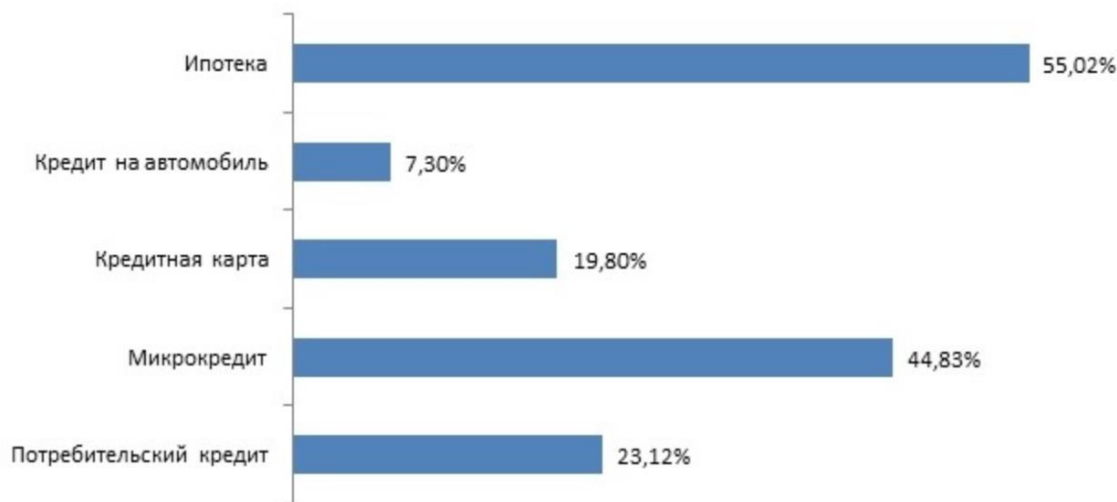
Динамика выдачи розничных кредитов в 2014-2016 гг., млн. ед



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	<b>Потребительские микрозаймы с обеспечением в виде залога</b>	66,133	88,177
5.2	<b>Потребительские микрозаймы с иным обеспечением</b>		
5.2.1	до 365 дней включительно	90,267	120,356
5.2.2	свыше 365 дней	50,701	67,601
5.3	<b>Потребительские микрозаймы без обеспечения (кроме POS-микрозаймов)</b>		
5.3.1	<b>до 30 дней включительно, в том числе:</b>		
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	<b>от 31 до 60 дней включительно, в том числе:</b>		
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	<b>от 61 до 180 дней включительно, в том числе:</b>		
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	<b>от 181 дня до 365 дней включительно, в том числе:</b>		
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