

## Онлайн-кредитование становится менее рискованным

Заем можно взять в офисе микрофинансовой организации (МФО), а можно через Интернет. Онлайн-кредитование становится все более популярным. Во-первых, это удобно: подать заявку на получение займа можно в любое время суток, не тратя время на посещение офиса. Во-вторых, решение о выдаче кредита принимается в самые короткие сроки. В-третьих, для онлайн-кредитования достаточно иметь активный номер мобильного телефона и электронную почту.

Однако у всего, что связано с удаленным обслуживанием, есть свои риски. Одна из главных проблем, с которой может столкнуться заемщик, пытающийся оформить заем через Интернет, – фиктивные компании, мимикрирующие под нормальные МФО. Их целью является обман чрезмерно доверчивых клиентов. Поэтому предпочтение следует отдавать крупным сервисам, имеющим большой опыт работы и устойчивое репуте.

Обязательно надо проверять наличие МФО в реестре. Полный Государственный реестр микрофинансовых организаций есть на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru). Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО и во всех местах оказания услуг, в том числе на сайте в Интернете. Если МФО является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) – это дополнительная гарантия добросовестности компании. На сайте компании, как правило, размещена информация о том, входит ли она в СРО. Информация о перечне СРО размещена на сайте Банка России.

С 29 марта 2016 года законодательство устанавливает единые правила для всех участников онлайн-кредитования. Право выдавать онлайн-займы будет дано только крупным микрофинансовым организациям, которые в состоянии получить статус микрофинансовой компании. Для этого у них должен быть капитал не менее 70 млн рублей, и они должны соответствовать ряду других жестких требований.

Впрочем, рискуют не только заемщики, но и кредиторы. Мы говорим о риске неправильной идентификации клиента: человек пытается получить деньги в займы, выдавая себя за другого. Одни компании идентифицируют заемщиков по банковской карте, другие – по номеру счета, третьи – еще по каким-то признакам. Но риски остаются. Нередки жалобы: потребитель заявляет, что не брал оформленный на него заем. И выяснить, действительно ли он его не брал или все-таки брал, очень сложно.

Для идентификации клиентов микрофинансовые компании будут привлекать банки, имеющие генеральную лицензию и удовлетворяющие жестким требованиям. В свою очередь банк может проводить упрощенную идентификацию с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия или единой системы идентификации и аутентификации Минкомсвязи. Эти системы запрашивают базы данных Пенсионного фонда России, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и другие, чтобы проверить, действительно ли потенциальный заемщик тот, за

кого себя выдает. Процедура подтверждения подлинности довольно сложная: не только проверка достоверности паспорта, но и обязательно второй верификатор, например номер мобильного телефона. Человек должен подтвердить, что это именно он, с помощью отправленного кода, как это происходит при оплате в Интернете с банковской карты. Для идентификации используются 2–3 независимых признака. Если хотя бы один из этих признаков не совпадает, выдавать такому клиенту заем нельзя.

С учетом существующих рисков – для всех сторон – с 29 марта сумма онлайн-займов ограничена 15 тысячами рублей.

Одна из особенностей онлайн-кредитования, прямо связанная с рискованностью системы – высокий процент переплаты. По мнению экспертов, с ростом популярности онлайн-кредитования и увеличением объемов займов, оформляемых через Интернет, проценты обязательно будут снижаться.

Займы, предоставляемые гражданам через Интернет, и займы, выдаваемые в офисе микрофинансовой компании, регулируются едиными нормами законодательства о потребительском кредитовании. В том числе на онлайн-кредиты распространяются ограничения по предельному размеру долга: совокупный размер процентных выплат не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга займа.