

Е.И. Мосина, В.С. Потапова

ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЕ

С появлением на российском рынке иностранных банков наблюдается настоящий бум потребительского кредитования. Это свидетельство того, что российская экономика становится по-настоящему рыночной. В ней становятся востребованными рыночные механизмы кредитования, строятся взаимоотношения населения с банковско-кредитными организациями. Порой в бизнесе возникают такие ситуации, когда требуется дополнительное финансирование. Повышение стабильности или дальнейшее развитие дела – решением данного вопроса станет кредит для малого бизнеса. Для многих банков выдача подобных кредитов является приоритетным направлением.

Ключевые слова: кредит, кредит-онлайн, сервис, клиент, банк, онлайн-проект, бизнес-уровень, онлайн-бизнес, микро-кредит, экспресс-кредит, кредитование, кредитные биржи.

E.I. Mosina, V.S. Potapova

ONLINE-CREDITING

With the appearance of foreign banks in the Russian market there is a real boom of consumer crediting. This means that Russian economy becomes really market one. Market crediting mechanisms are necessary. Interrelations of the population and bank-credit organizations are being created. Sometimes there appear such situations in business when additional financing is required. Stability increase or further business development demand the credit for small-scale business. For many banks issue of such credits is a priority direction.

Keywords: credit, on-line credit, service, client, bank, on-line project, business level, on-line business, micro-credit, express credit, crediting, credit exchanges.

Кредитование в настоящее время плотно вошло в нашу жизнь. Жить в долг стало привычкой современного человека. Весь мир живет в кредит даже сейчас, когда условия и ситуация в экономическом и финансовом секторах кардинально изменились и их нельзя сравнивать с теми условиями, которые существовали еще несколько лет назад. Не менее важной новинкой стал для человека Интернет. С его помощью мы можем общаться с людьми со всего мира. А если в Интернете есть много пользователей, то там обращаются хорошие деньги. В том числе Интернет открыт для кредитно-денежных отношений.

Финансовые институты уже готовы к работе в новых экономических условиях. Банки повсюду внедряют услугу – получить кредит-онлайн.

Онлайн-кредитование – это передача денег (обычно в электронной валюте) от одного лица другому (возможно участие организаций) на определенный период времени под проценты через Интернет в режиме реального времени [1]. Причём, сроки возврата меньше, а получаемые проценты значительно больше, чем банковский вклад или облигационный заем. В том числе преимуществом онлайн-кредита является сравнительная простота его получения.

В основном онлайн-кредиты выдаются под определенные операции в бизнесе. Таким образом, заёмщик, вкладывая деньги в дело, получает гарантированный объем прибыли, а потом возвращает кредитору его денежные средства и часть полученной прибыли. В некоторых случаях берется небольшие суммы денег, чтобы дополнить оборот. Отличительной особенностью онлайн-кредитов является то, что они в основном выдаются на потребительские нужды, так как в онлайн-обычно (кроме очень крупных сумм) не запрашивают справку о доходах, а скорее спросят причины взятия кредита.

Есть несколько способов получения онлайн-кредита – это кредит, полученный через онлайн-банки, и кредиты, выдаваемые на бирже WebMoney.

Процесс получения кредита с помощью Интернет-банкинга не вызывает особых затруднений. В настоящее время выбор банков которые предоставляют кредит в режиме онлайн, огромен. Например, Хоум кредит банк кредит-онлайн, кредит Промсвязьбанк онлайн, банк Русский Стандарт кредит-онлайн, Русфинанс банк кредит-онлайн, УралСиб кредит-онлайн, Сбербанк кредит-онлайн, кредит-онлайн ВТБ 24. И количество кредитных организаций, предоставляющих данную услугу, растет с каждым днем [4].

Потенциальному заемщику нужно выбрать в сети интересующий его банк, занимающийся необходимым ему видом кредитования, и на сайте данной организации оформить заявку на кредит. При этом заемщик должен заполнить специальную анкету, главными пунктами которой являются данные о его платежеспособности и кредитная история. Заполненная анкета обрабатывается в специальной программе.

Далее кредитным комитетом принимается решение о выдаче ссуды. В большинстве банков эта процеду-

ра проводится без присутствия кредитополучателя. Но в ряде случаев отдельные кредитные организации требуют личного присутствия для передачи остальных документов и денег в случае, если онлайн-решение по кредиту будет положительным.

Тщательно проверив кредитную историю и платежеспособность клиента, кредитный комитет принимает либо положительное решение, либо отрицательное. Высокие шансы на одобрение кредита имеют постоянные клиенты банка или клиенты, имеющие безупречную репутацию. Если кредитный комитет все же одобрил заявку, то необходимая сумма зачисляется на указанный ранее заемщиком счет или по почте, на адрес, который был указан в кредитной заявке, высылаются кредитная карта.

Возникают такие ситуации, когда срочно появляется необходимость в денежных средствах, например на потребительские нужды, а сбор документов для оформления кредита займет много времени. Для таких случаев создана кредитная программа, называемая Экспресс-кредит. Она предусматривает возможность получения ссуды только по нескольким документам – по паспорту и по справке о присвоении кода налогоплательщика. Выдача такого кредита займет от 30 минут до 1 часа.

Но быстро не означает, что это выгодно. Дело в том, что главным недостатком экспресс-кредитования являются высокие процентные ставки. Сроки такого вида кредитования могут достигать трех лет. При необходимости кредит можно погасить досрочно, но заранее в банке необходимо узнать - существуют ли санкции за досрочное погашение суммы займа.

Теперь перейдем к другому способу получения онлайн-кредита. Существует профильная биржа кредитов WebMoney. Чтобы выставить предложение о получении кредита на данной бирже, необходимо получить Персональный или Начальный аттестат. Эта операция знакома многим пользователям WebMoney, она включает предоставление паспортных данных. Взять кредит можно в одиночку или же группой. Также существует очередь на рассмотрение заявки и, следовательно, придется подождать, пока она обрабатывается сотрудниками.

Иногда возникают ситуации, когда необходим второй кредит, а на бирже разрешено получение только одного кредита в свои руки. В таком случае приходится искать другой способ получения кредита. В некоторой мере заменяют биржу специальные форумы по заработку в сети. В них участвуют довольно солидные люди, преуспевшие в онлайн-бизнесе, а так же начинающие бизнесмены, в том числе и кредиторы. Если утратить доверие на форуме, вряд ли заемщик сможет взять ещё где-нибудь онлайн-кредит.

Сделка через форум проходит по довольно простой схеме. Заемщик пишет сообщение на форум о нужной ему сумме в долг, периоде возврата денег и проценты, под которые он может их взять. Или наоборот - кредитор оставляет сообщение о выдаче кредита, с перечнем всех условий его выдачи. На следующем шаге кредитор и заемщик договариваются о сделке. Чтобы она прошла успешно, со стороны заемщика средств, в большей мере, должны быть даны серьёзные гарантии.

После того как сделка состоялась, заемщик сообщает, что получил деньги и на форуме обсуждаются все вопросы, касающиеся данного кредита. Кредит заносится в специальную базу. С доверием выдаются кредиты самым активным участникам форума. Примерами таких форумов являются <http://earnik.com/>, <http://earnforum.com/vb/> и некоторые другие [3].

Рассмотрим особенности онлайн-кредитования при помощи сервисов WebMoney.

Остановимся подробнее на том, каким образом осуществляется выдача кредитов в достаточно известной системе WebMoney. Для онлайн-кредитования в ней функционируют два сервиса: кредитная биржа WebMoney <http://credit.webmoney.ru/> и долговой сервис WebMoney <http://debt.wmtransfer.com/lang=ru>.

Кредитная биржа WebMoney представляет собой автоматизированный сервис по выдаче кредитов. Биржа дает возможность достаточно быстро проанализировать информацию о заемщике средств, а также о предоставляемых гарантиях.

Неоспоримым удобством сервиса является то, что кредит можно брать как индивидуально, так и коллективно. За обслуживание пользователей на бирже не взимаются никакие дополнительные сборы, кроме официально установленной комиссии системы WebMoney.

Чтобы подать заявку на получение кредита, пользователю необходимо создать кошелек типа «С». Далее нужно подать собственно саму заявку на получение кредита – чем подробнее будут заполнены поля в заявке, тем больше вероятность у пользователя получить кредит. После того, как заявка сформирована, заемщику остается ждать, пока откликнутся на нее кредиторы. Один человек может подать лишь одну заявку на получение кредита.

Для того, чтобы предоставить кредит, кредитору нужно создать кошелек типа «D», далее выбрать из представленного списка заявку на кредит, внимательно изучить информацию о заявке, о том, кто ее подавал. Если кредитора всё устраивает, он должен добавить доверенность на списание средств и просмотр остатков на кошельке типа «Z», с которого будут выделяться средства, и только после этого передать сумму кредита.

В том случае, если заемщик не вернул сумму в оговоренные сроки, предусмотрена блокировка кошелька на вывод средств, а все деньги, которые поступают на счет должника, автоматически переводятся кредитору.

Вторым сервисом, который поддерживает онлайн-кредитование, является долговой сервис WebMoney. Перед тем как выдавать кредит пользователю необходимо установить лимит доверия, который определяет максимальную сумму займа, срок и порядок его возврата, проценты и кошелек, с которого будут выдаваться средства. На эти условия должен согласиться как кредитополучатель, так и кредитор. На основе лимитов доверия устанавливается уровень доверия, характеризующий участников системы. Важно учесть, что все операции должны проходить через долговой сервис WebMoney.

Проводимая сделка проходит регистрацию в сервисе, после чего необходимая сумма перечисляется на кошелек получателя средств. По окончании срока, денежные средства должны быть переведены с кошелька заемщика на кошелек кредитора. Иначе система попытается снять деньги с других кошельков, которые зарегистрированы на заемщика. В том случае, если их там будет недостаточно, то погашение кредита, будет производиться за счёт других пользователей системы, средства которых доступны кредитополучателю, то есть за счет лимитов доверия [2].

Так же система WebMoney предоставляет сервис кредитов с помощью автоматов. Это сайты, которые практически автоматически предоставляют свои услуги. Рассмотрим некоторые самые надежные автоматы с наиболее выгодными условиями кредитования.

1) SairosCredit предлагает все услуги по онлайн-кредитованию, что и другие сервисы, есть два вида кредитов: Микро-кредит и Экспресс-кредит. В настоящее время сервис обслуживает клиентов с Персональным аттестатом.

Микро-кредит - до 100 \$(wmz) на максимальный срок 10 дней. Не имеет ограничений по давности получения аттестата и бизнес-уровню (BL).

Экспресс-кредит - до 500 \$(wmz). При наличии персонального аттестата клиент может получить доступ к кредиту в любое удобное время автоматически. А так же можете выбрать срок от 1 до 30 дней.

2) Debtum – сравнительно молодой, но очень мощный и надёжный сервис по выдаче кредитов. Он считается аналогом временно не выдающего кредиты сервиса Lendmoney. Система предоставляет три вида кредитования: экспресс-кредит, автоматический кредит и кредитная линия.

Автоматические кредиты выдаются на срок не более 30 дней и на сумму не превышающую 100 \$(WMZ), под 18% в месяц, конкретная максимальная сумма высчитывается для каждого идентификационного номера электронного кошелька (WMID) автоматически.

Экспресс-кредиты выдаются, только начиная с бизнес-уровня (BL) большего 60 при отсутствии претензий, при этом максимальная задолженность на кошельках не должна превышать BL/2, а максимальная сумма кредита не быть более BL/4. При таком виде кредитования заемщик обязан компенсировать сервису комиссию WebMoney в размере 0,8%+0,1%, которые в дальнейшем идут на перевод средств и на кредитование.

Кредитные линии имеют следующие параметры:

- 15%, срок до 45 дней при BL<200;
- 12%, срок до 60 дней при BL>200 и наличие собственных онлайн-проектов в сети (или доли в таких проектах);
- 9%, срок до 90 дней при BL>300 и наличие собственных онлайн-проектов в сети (или доли в таких проектах), которые приносят стабильный подтвержденный доход;
- 6%, срок до 100 суток при BL>600 и наличие крупных онлайн-проектов, которые работают от 1 года (или доли в таких проектах) и приносят стабильный подтвержденный доход.

Тип кредитной линии устанавливается индивидуально для каждого случая на основании рассмотрения заявки. В интересах клиента предоставить достаточно полную информацию о своем бизнесе, что поможет значительно понизить процент.

Процентные ставки первых трех видов кредитных линий понижаются вместе с ростом кредитной истории. Кредитная история равняется сумме кредита в \$(WMZ), умноженной на срок кредита в целых месяцах.

3) LendMoney - сервис работает круглосуточно, решение и ответ на свою заявку клиент узнает гораздо быстрее, чем в банке. Заемщик может получить кредит в \$(wmz) на сумму до 1000 \$(wmz). Также существует возможность погашения долга досрочно.

Если заемщик собирается обращаться к услугам сервиса не однократно, его предыдущие своевременные выплаты будут учтены в его пользу. Если своевременно погашать взятые ранее кредиты, то пользователю начисляются баллы и возрастает возможность взять в долг большую сумму денег на более длительный период.

К сожалению, не существует возможности отсрочить платеж, а за каждый день просрочки клиент должен будет оплатить процент.

Владельцы аттестата Псевдонима не могут воспользоваться сервисом LendMoney. Обладатели Формального аттестата имеют доступ к некоторым услугам данного сервиса. Для получения абсолютно всех средств и преимуществ необходимо получить Персональный аттестат.

Процедура получения Персонального аттестата предоставляется сайтом платно - за 25 \$(wmz). И клиенту нужно лично присутствовать при его заполнении.

Нанокредиты - это кредиты до 500 \$(wmz) на срок не более 10 дней. От каждой своевременной оплаты кредита заемщик получает баллы, они увеличивают сумму кредита. Предоставляются круглосуточно в течение минуты, процесс выдачи автоматизирован.

Экспресс-кредит до 1000 \$(wmz) на срок не более 20 дней выдается только зарегистрированным пользователям. Процесс так же автоматизирован, заявка проходит обработку довольно быстро.

Кредитные линии - от 100 до 10000 \$(wmz). Так же необходима регистрация. Проценты начисляются только на используемую сумму, а это позволяет удобно работать с кредитом и планировать расходы.

Существует так же лимит доверия - заемщик дает возможность банку воспользоваться некоторой суммой его денег под проценты.

4) WCT.SU - система подобна сервису LendMoney. Такая же правила, по которым начисляются баллы, увеличивающие сумму кредита. Так как сервисы конкурируют между собой и борются за клиентов, они стара-

ются постоянно повышать уровень и возможности кредитования, так что заемщику придется просмотреть условия на каждом кредитном сервисе, чтобы получить наиболее выгодный для него кредит.

Микро-займ. Для начала клиенту дается право взять до 50 \$(wmz) на 10 дней по ставке 1,6 %. Выплатив от 250 \$(wmz) при сроке кредитов в 50 суток у заемщика появляется возможность получить до 100 \$(wmz) на 15 дней под процент в 1,2%. С каждым разом условия немного улучшаются. В итоге пользователь сможет получить до 200 \$(wmz) на срок в 15 дней с процентом 0,3%.

Экспресс-займ. Первоначально доступно 100 \$(wmz) на 15 дней под процент 0.8%. Как и в микро-займе при выплате некоторой суммы условия улучшаются. Кредитная история данного займа учитывается при открытии кредитной линии.

Кредитная линия. Можно взять в долг от 100 до 1000 \$(wmz) на срок от 1 до 90 дней. Процент будет зависеть кредитной истории. При досрочной выплате процент пересчитывается. Для получения кредита достаточно Начального аттестата.

Доверительный кредит - до 1000 \$(wmz) на срок до 60 суток. Необходим Персональный аттестат, зарегистрированный в WebMoney более 127 дней с высоким бизнес-уровнем (BL) - более 150 пунктов. Условия так же улучшаются с выплатами.

Также существует система кредита доверия, его процент рассчитывается в зависимости от суммы вклада и сроков.

Каждая система включает в себя партнерские программы, тестовый кредит и черный лист. Тестовый кредит - это беспроцентный кредит сроком на 1 день на сумму 1 \$(wmz). Он предназначен для того, чтобы заемщик мог ознакомиться со схемой работы кредитования [5].

В завершение можно подвести некоторые итоги. В современном мире онлайн-кредитование является актуальным и самым простым способом получения кредита. Большим преимуществом является то, что заемщику для оформления и получения ссуды нет необходимости посещать банк, стоять в очередях, так как он сможет взять кредит, не выходя из дома. Все, что для этого необходимо, - это подключенный к сети Интернет компьютер. Теперь можно взять кредит без оформления залога, передачи документов и просто утомительных бесед с кредитными менеджерами. К тому же пенсионерам, например, в возрасте до 70 лет выдаются онлайн-кредиты без поручителей. Необходимо лишь пенсионное удостоверение и оригинал паспорта. Максимально допустимая сумма кредита на сегодняшний день составляет 30 тысяч рублей. Он выдается под 28% годовых без учета комиссии.

Но следует иметь в виду, что получение кредита через Интернет несёт за собой высокую процентную ставку. При этом, чем ниже будет годовая процентная ставка, тем большее количество разных дополнительных платежей придётся доплачивать клиенту. Также выдача онлайн-кредитов небезопасна и для кредитных учреждений, так как принятие заявки на получение кредита и принятие решения о возможности выдачи кредита происходит без личного участия заемщика. И поэтому такие кредиты банк предпочитает выдавать только постоянным и надежным клиентам.

Что касается кредитной биржи WebMoney, то она представляет собой надежный механизм онлайн-кредитования, бесспорно обеспечивающий дополнительные гарантии кредитору и заемщику для успешного заработка и удобного получения кредита соответственно. Но главное помнить, что любой кредит имеет «подводные камни» и необходима финансовая грамотность для того, чтобы правильно воспользоваться данным инструментом. И выбор, естественно, за клиентом, который должен взвесить все плюсы и минусы, так как и тех и других хватает.

Список литературы:

1. Вулфел, Ч. Дж. Энциклопедия банковского дела и финансов.[Текст] / Ч. Дж. Вулфел.- М.: ЗАО «Корпорация Федоров». — Самара, 2010. — 1584 с.
2. Власова, Л. Особенности онлайн-кредитования. [Электронный ресурс] / Л. Власова - Режим доступа: <http://www.webmoneycredits.ru/>. Дата обращения: 18.03.2012.
3. Жучков, Ю. Кредиты онлайн. [Электронный ресурс] /Ю. Жучков - Режим доступа: <http://www.finkredit.com/online.html>. Дата обращения: 18.03.2012.
4. Сударикова, Е. Рейтинг интернет-банков [Электронный ресурс] / Е.Сударикова - Режим доступа : <http://www.banki.ru/banks/ratings/>. Дата обращения: 18.03.2012.
5. Черковец, В. Онлайн-кредитование. [Электронный ресурс] /В.Черковец - Режим доступа: <http://credit.partnerlist.ru>. обращения: 18.03.2012.

Мосина Е.И.

*к.э.н. кафедры финансов и кредита
начальник учебно-методического управления
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail:caterinamosina@yandex.ru*

Потанова В.С.

*студентка Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail:caterinamosina@yandex.ru*

