«Деньги вперед», и это не кредит

26.10.2020 13:01

Ольга Блинова

поделиться:



Фото: РИА Новости

Россияне скатываются в долги: каждый пятый имеет просроченные обязательства по кредитам, налогам, ЖКХ и даже перед физическими лицами, выяснил ВЦИОМ. На конец лета объем просроченной задолженности по потребительским кредитам превысил 0,5 трлн руб. Свою лепту в статистику внесли микрозаймы — с марта по июнь услугами МФО воспользовался каждый третий россиянин, подсчитали в QIWI. Исправят ли ситуацию финтех-стартапы — такие как сервис «Деньги вперед», открывающие доступ к деньгам в счет будущей зарплаты, — разбиралась «Компания».

Пилюля для бизнеса

Основатели сервиса «Деньги вперед» предлагают россиянам доступ к уже заработанным на данный момент деньгам до официальной выплаты на карту. Частота получения денег не ограничена; единственное — придется уложиться в заранее установленные работодателем лимиты (могут варьироваться от 50 до 80 %). Оформить получение можно через мобильное приложение, в котором также можно следить за объемом заработанных средств и доступного лимита снятия. Основатели стартапа полагают, что такие условия помогают уберечь пользователя от крупных трат, сохраняя часть зарплаты до фактического дня выплат.

«В России для таких целей сейчас есть заем до зарплаты и кредитная карта. Однако далеко не все люди могут грамотно управлять своими финансами, контролировать их. О беспроцентном временном лимите в 55 дней по карте довольно просто забыть, как и выбиться из графика платежей по займам. В результате люди оказываются должны намного больше, чем могут себе позволить», — говорит сооснователь и генеральный директор проекта Павел Гужиков.

В тестовом режиме для дружественных клиентов сервис «Деньги вперед» заработал более года назад, с декабря 2019 года компания публично открылась для рынка. Павел Гужиков ранее запустил проект по автоматизации набора персонала Worki, в 2019 году его купила Mail.ru Group. В проект «Деньги вперед» Гужиков и его партнер Константин Стискин вложили около 200 тыс. $ личных средств. В сентябре 2020 года сервис привлек инвестиции от фонда Target Global в размере 1 млн $.

С тех пор стартапу удалось подключить почти 50 российских компаний, в том числе «Модульбанк», агентство по трудовому найму «Эксцельсиор» и IT-компанию «Интеграти». С сентября услуга доступна зарплатным клиентам «Альфа-Банка». Для работодателей сервис бесплатен, получивший деньги в счет зарплаты сотрудник платит «Деньги вперед» фиксированную комиссию — 50 руб. Для подключения работодатель подписывает соглашение об информационном партнерстве и предоставляет доступ к внутренним учетным системам для ПО сервиса (отправляет по подключенным к «Деньги вперед»

сотрудникам данные для идентификации человека — по зарплате, прогулам, больничным и т.д.).

Как показывает практика, за деньгами обращаются три-четыре раза в месяц, пользуются сервисом люди с зарплатами от 45 до 90 тыс. руб.

Основатели полагают, что сервис может повысить лояльность сотрудников, увеличить спрос на вакансии и сократить ротацию кадров.

«По сравнению с 2019 годом, число поисковых запросов "работа с ежедневной оплатой" увеличилось более чем на 70 %», — подтверждает управляющий директор «Авито Работа» Артём Кумпель. Он уточняет, что наличие подобной «волшебной пилюли», которой можно воспользоваться в любой момент, при прочих равных будет конкурентным преимуществом.

Заинтересованность работодателя в подобном сервисе в российских условиях как раз может стать проблемой, не согласен Роман Прохоров, председатель правления ассоциации «Финансовые инновации». «Такая мотивация практически отсутствует у крупных работодателей и бюджетных организаций — они полагают, что работники в современных условиях должны быть счастливы у них работать и никаких дополнительных стимулов не требуется. Остальные будут сокращать долю официальной зарплаты, им будет не до внедрения новых сервисов», — полагает он.

Монетизация под вопросом

Среди российских компаний наблюдается активный интерес к развитию финансовых технологий, отмечает Александр Дуэль, сооснователь и генеральный директор Leo Agency, агентства цифровой трансформации бизнеса. По этой причине доля стартапов на рынке, которые фокусируются на развитии продуктов для бизнеса, выросла в несколько раз, и сейчас составляет не менее 20–25 %.

Однако именно такой сервис для России в новинку. Да, над схожим по функциям сервисом PayDay работает Mail.ru Group, однако у «Деньги вперед» принципиально иная модель работы через номинальный счет (сервис от MRG работает через PHKO). На него работодатель по заявлению сотрудника перечисляет зарплату (за вычетом уже снятых средств она переходит на карту клиента, процесс занимает пару секунд). Номинальный счет защищает и деньги сотрудника от того, что может случиться с «Деньги вперед», с него нельзя списать деньги приставам, налоговой и т.д.

На старте деньги сервис выдавал за счет собственных средств, сейчас у компании открыта кредитная линия (в каком именно банке, основатели не раскрывают, уточняя, что речь идет о миллиарде рублей). Как пояснил Павел Гужиков, перечисление происходит двумя способами — это либо платежное поручение, либо перевод со счета юридического лица на

карту. В компании также не исключают использования в будущем Системы быстрых платежей.

Виктор Достов, председатель совета Ассоциации участников рынка платежей и денежных переводов, отмечая все преимущества сервиса, обращает внимание на главное: пока не ясно, на каком масштабе экономика сервиса «срастется». Комиссия остается пока единственной моделью монетизации сервиса — а значит, бизнес заработает в полную силу только на больших цифрах. На практике сервис может оказаться в известной степени нишевым.

В настоящее время займы до зарплаты составляют не самую большую долю в портфелях МФО, и о полноценном замещении сервисом таких займов речь пойдет не скоро, согласен Роман Прохоров.

Под лупой у регулятора

С точки зрения законодательства противоречий в работе сервиса нет, законодательные риски учтены и проработаны, отмечает Алексей Гавришев, управляющий партнер AVG Legal.

Казалось бы, беспроцентный заем — так на первый взгляд могут выглядеть выданные в счет зарплаты деньги — подразумевает уплату работодателем НДФЛ. Однако пользователь получает не заем, а услугу, используя приложение «Деньги вперед» и оплачивая ее. Прямого же запрета на досрочную выплату зарплаты в текущей редакции ТК РФ не существует.

Впрочем, все зависит от дальнейшей интерпретации законов и подзаконных актов со стороны законодателя и контрольно-исполнительных органов. «Не исключено, что при активном развитии подобных сервисов мы можем увидеть либо определенную интерпретацию со стороны регулятора (Центробанка) их работы, либо законодательную инициативу, а вполне вероятно, что и то, и другое», — отмечает Гавришев.

«Мы как компания не переживаем за проверки, мы прошли несколько аудитов, в том числе международный, у нас правильная белая схема юридическая, налоговая и трудовая», — говорит Павел Гужиков.

 # финансы # бизнес # IT