



Материал подготовлен РЭУ им. Г.В. Плеханова по заказу Министерства Финансов РФ

ЗАЙМЫ В МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ:

«СКОРАЯ ПОМОЩЬ» ИЛИ ДОЛГОВАЯ ЯМА?

Информированный заемщик лучше
защищен от обмана и злоупотреблений.

Алан Гринспен, американский экономист





Зайцевы собрались на семейный совет. Сын получил работу в другом городе и нашел подходящее жилье, но за аренду квартиры нужно было внести депозит и уплатить за месяц вперед. Свободных денег в семье не оказалось

— Эх, отпускные дадут только через три недели,— посетовал Зайцев-старший. — А там и сын начнет зарабатывать. Где бы перехватить на это время?

— В банк идти бесполезно, — напомнила жена Зайцева. — На тебе поручительство за кредит племянника плюс прошлогодняя просрочка.

— Я ведь потом всё погасил...

— Погасил. А кредитную историю испортил.

— Деньги всё равно нужны сейчас, — подытожил глава семейства. — Уж больно удачный вариант предлагают Васе с жильем. Может, микрозайм?

— Не такой уж он и «микро» получается, — вздохнула Зайцева. — Хотя...

И они углубились в изучение предложений.



Бывают жизненные ситуации, когда за деньгами приходится обращаться не в банк:

- средства нужны срочно;
- нет подтвержденного источника дохода или у Вас может получиться высокая долговая нагрузка;
- Вы допустили просрочки по предыдущим кредитам, и у Вас испорчена кредитная история;
- Вам требуется небольшая сумма на короткий срок.

В таких случаях можно попробовать обратиться за займом в микрофинансовую организацию.

Что же это такое — микрозайм или, как мы говорим чаще, микрозайм? И на что следует обратить внимание, занимая деньги в МФО?



МФО — это финансовая организация, основной деятельностью которой является предоставление займов. Как правило, такие займы выдаются на небольшие суммы и на короткий срок. Деятельность МФО регулируется Банком России, это закреплено в специальном законе. Основные правила кредитования заемщиков — физических лиц — также прописаны законодательно.



Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ.
Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 № 353-ФЗ.



МФО бывают двух видов: **микрокредитная компания (МКК)** и **микрофинансовая компания (МФК)**. В чём их отличия от банка?

	МФК	МКК	Банк
Минимальный размер собственных средств (капитала)	70 млн руб.	4 млн руб.	300 млн руб. (базовая лицензия), 1 млрд руб. (универсальная лицензия)
Максимальный размер займа физическому лицу	1 млн руб.	500 тыс. руб.	Не ограничен
Привлечение денег от физических лиц, не являющихся учредителями, участниками или акционерами	Разрешено на сумму не менее 1,5 млн руб. Внимание: средства не застрахованы Агентством по страхованию вкладов АСВ!	Запрещено	Разрешено
Осуществление производственной и торговой деятельности	Запрещено	Разрешено	Запрещено
Регуляторные и надзорные требования	<ul style="list-style-type: none"> обязательное проведение ежегодного аудита и предоставление его результатов в Банк России; прохождение плановых периодических проверок. 	<ul style="list-style-type: none"> предоставление ежегодного аудиторского отчета в Банк России не обязательно; прохождение проверок только в особых случаях. 	<ul style="list-style-type: none"> соблюдение большого круга регуляторных требований; проведение обязательного аудита; прохождение плановых периодических проверок.



Плюсы и минусы микрофинансирования

Плюсы:

- + Как правило, меньше требований к финансовому положению заемщика и кредитной истории.
- + Быстрота и удобство: заявка может подаваться онлайн, а средства в этом случае поступят за считанные минуты по указанным в анкете реквизитам.
- + Можно взять совсем небольшую сумму и на короткий срок, что не всегда доступно в банках.

Минусы:

- Как правило, высокие процентные ставки по займам, иногда достигающие сотни процентов годовых.
- Ограничение по сумме. Вложения в МФК не участвуют в системе страхования вкладов.
- Подача заявки онлайн с указанием личных данных требует более тщательной проверки потенциального кредитора.

- Если Вы взяли небольшую сумму до зарплаты, на пару недель, то может показаться, что это всего на один раз и Вы справитесь.
- Но проблема в том, что, отдав долг с высокими процентами, при неправильном финансовом планировании Вы рискуете получить «дыру» в бюджете на следующий месяц. А значит, велика вероятность, что Вам опять нужно будет где-то занимать.
- Если Вы не будете вносить платежи по кредиту (займу), микрофинансовая организация может привлечь коллекторов (профессиональных взыскателей задолженности).



Поэтому нужно подходить к пользованию таким займом взвешенно, тщательно оценивая свои финансовые возможности его вернуть.

Особые виды микрозаймов

Микрозаймы в точках продаж (POS-микрозаймы)

Часто товар в магазине (в том числе в интернет-магазине) можно купить в кредит. Такую услугу предлагают не только банки, но и МФО. Процентные ставки в этом случае обычно в несколько раз ниже, чем по обычным микрозаймам.

Займы для малого и среднего бизнеса

Если у Вас есть свое дело и Вам нужны деньги на его развитие, Вы также можете одолжить их в МФО. Некоторые микрофинансовые организации специализируются на поддержке предпринимателей — ставки по займам для малого и среднего бизнеса в МФО могут оказаться даже выгоднее, чем в банке. Максимальная сумма займа для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которую можно получить в МФО — 5 000 000 рублей.

Займы под залог

Обычно в этом случае срок займа составляет несколько месяцев или даже год-полтора, а процентная ставка существенно снижается.

Вы можете заложить автомобиль, мотоцикл или даже нежилую недвижимость.



ВАЖНО!

По закону микрофинансовым организациям запрещено выдавать займы под залог:

- жилого помещения;
- доли в праве на общее имущество;
- права требования дольщика по договору долевого участия в строительстве.

Эти ограничения были введены, чтобы недобросовестные МФО не могли забрать себе Ваш дом или квартиру.



Беспроцентные займы в МФО: можно ли этому верить?

Если Вы никогда не обращались именно в эту микрофинансовую организацию, она действительно в целях привлечения нового клиента может оказать Вам такую услугу, но взять Вы сможете только небольшую сумму на короткий срок.

Нужно только помнить, что беспроцентным такой заём будет только в случае, если своевременно погасить долг.

Просрочка грозит заемщику высокими процентами и неустойкой.

Не исключена и более «интересная» ситуация: бесплатно пользоваться деньгами можно только первые дни, а потом будет нужно платить за весь период займа, а в ряде случаев и немало.



ВАЖНО!

Внимательно читайте договор перед подписанием!

А вот и одно из главных правил общения с кредитором:

- Проверьте полную стоимость потребительского кредита. Она указана в квадратной рамке в верхнем правом углу индивидуальных условий договора займа.



Полная стоимость потребительского кредита (ПСК) — это сумма всех средств, которые заемщик должен заплатить кредитору по договору займа (включая возможные комиссии, дополнительные взносы и услуги) в течение срока действия договора.

- Тщательно изучите все условия займа. Они содержатся в таблице на первых страницах договора займа. Обратите особое внимание на дополнительные услуги, перечисленные в графе 15.
- МФО может навязать Вам дополнительные услуги, заранее проставив галочки напротив них. Подписывая договор, Вы соглашаетесь их оплатить, увеличивая свой долг перед кредитором, а в случае несвоевременной оплаты можете испортить кредитную историю.
- Убедитесь, что график платежей по займу выполним и соответствует плановому получению доходов, за счет которых Вы планируете гасить заём.
- Возвращать долг нужно либо частями (раз в две недели или раз в месяц), либо всю сумму с процентами сразу по окончании срока, на который Вы брали заем. Правила погашения займа прописаны в условиях договора, к тому же к договору должен прилагаться график погашения займа.
- Проверьте, какие санкции ждут Вас в случае просрочки.



По закону размер неустойки за просрочку ограничен. Она **не может быть выше 0,1% за каждый день задержки платежа**, а если и в период просрочки МФО продолжает начислять проценты на сумму займа — **штрафы будут не больше 20% годовых**. Неустойку, штрафы и пени начисляют не на весь долг, а только на ту часть изначальной суммы займа, которую Вы не возвратили вовремя.

ВАЖНО!

В целях заботы о заемщиках микрофинансовых организаций были установлены ограничения предельной переплаты заемщика по займам. Действующий закон предполагает для МФО снижение двух параметров:

- размера полной стоимости кредита,
- размера предельного долга.



Размер полной стоимости кредита

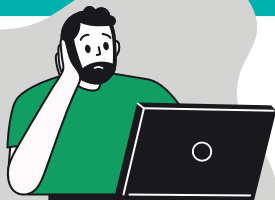
- С 1 июля 2023 года максимальная ПСК, по которой микрофинансовые организации предоставляют займы, составляет 0,8% в день. Таким образом, общая годовая процентная ставка составит 292% годовых.
- Кроме того, ПСК не должна быть выше предельной ставки, которую Банк России устанавливает ежеквартально. Такие предельно допустимые ставки существуют для каждого вида кредитов и займов, например, ставка по POS-займам, по потребительским займам с обеспечением в виде залога.
- Есть также ранжирование займов по срокам и суммам. Какое ограничение действует на дату заключения договора, а также каковы среднерыночные ставки по Вашему виду микрозайма, можно посмотреть на сайте Банка России.



Размер предельного долга

- Максимальные начисления по займу с 1 июля 2023 года снижены до 130% вместо прежних 150%. Это означает, что если Вы взяли заём в размере 100 тыс. руб., то сумма, которую нужно будет вернуть МФО, не может превышать 230 тыс. руб.





Мы ведь помним, что для получения займа на сайте МФО нужно оставить там много личной информации: заполнить анкету со сведениями о себе, а иногда и отправить туда своё фото с раскрытым паспортом?

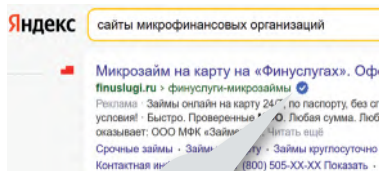


Не облегчайте задачи мошенникам!
Постарайтесь выбрать себе в кредиторы «правильную» организацию. И поэтому главным принцип здесь прост: **доверяй, но проверяй!**

ПАМЯТКА

Прежде чем заключить договор с МФО, нужно сделать следующее:

1. Разобраться, правильный ли сайт Вы открыли. В поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru сайты МФО, входящие в реестр Банка России, отмечены «галочкой» в синем кружке.
2. Дополнительно проверить, включена ли МФО в Единый государственный реестр микрофинансовых организаций. Он опубликован на сайте Банка России.



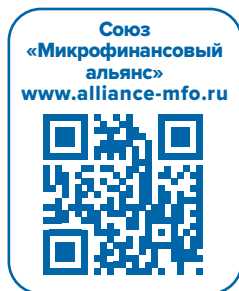
<https://cbr.ru/microfinance/registry/>



ВАЖНО!

- Легальная МФО должна содержать в своем наименовании слова «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания».
- Обязательно сверьте данные в договоре и в реестре МФО: полное и сокращенное наименования, ОГРН, ИНН, адрес. Это позволит избежать ловушки.

3. Проверить, в какой саморегулируемой организации (СРО) состоит МФО. Саморегулируемые организации контролируют деятельность своих членов и устанавливают для них стандарты деятельности. Таких организаций две: Союз «Микрофинансовый альянс» и СРО «МиР».



На сайте каждой СРО есть список МФО, которые в нее входят.

4. Иногда микрофинансовые организации предлагают подписать договоры отступного, купли-продажи или дарения. Поставив свою подпись под подобным договором, Вы предоставляете МФО право продать имущество, которое Вы оставляете в качестве залога, при любой, даже самой малой, просрочке без решения суда.



Поэтому, если Вы не хотите добровольно расстаться со своим имуществом, подписывать такие договоры ни в коем случае нельзя.

5. Договор хороший, но кроме микрозайма Вам в МФО навязали платные подписки? Если Вы не увидели этого сразу, то нужно предпринять следующее. Из истории операций выясняем, какая компания списывает с Вас деньги, а затем обращаемся в компанию (можно позвонить, направить письмо по электронной почте, написать в мессенджере или социальных сетях) с просьбой прекратить подписку.



Если вдруг что-то пошло не так — постарайтесь сначала обсудить вопрос с самой МФО.

Если не получается — можно жаловаться.



А куда вообще можно обращаться за защитой?

Куда жаловаться	Когда жаловаться и как это работает
Банк России	Если МФО до или после подписания договора нарушает закон и правила, а также если Вы подозреваете, что имеете дело с мошеннической организацией. Жалобу можно оставить в интернет-приёмной Банка России. Срок рассмотрения жалобы — 30 дней.
Полиция	Если Вы уже стали жертвой мошенников. Перед этим соберите как можно больше документов и информации: договоры, которые Вы заключили, квитанции на денежные переводы.
Федеральная служба судебных приставов	Если Ваши права нарушают взыскатели задолженности. Кредитор или коллекторы по закону не могут злоупотреблять своими правами и намеренно причинять вред заемщику или поручителю.
Финансовый омбудсмен (финансовый уполномоченный)	Если сумма не превышает 500 тыс. руб. Дела рассматриваются не больше 15 дней. Для потребителей услуги бесплатны. Подать заявление можно онлайн. Решение омбудсмента имеет такую же силу, как и постановление суда.
Роспотребнадзор	Если Вам навязывают или навязали услуги, от которых Вам нет никакой выгоды.
Саморегулируемая организация	Если МФО нарушает закон и правила. При грубых нарушениях СРО может исключить микрофинансовую организацию из своих рядов.
Суд общей юрисдикции	При решении большинства спорных вопросов.

ВАЖНО!

Но сначала нужно всё-таки попытаться уладить вопрос с самой микрофинансовой организацией.



Итак, микрофинансовая организация — ещё один способ получения денежных средств во временное пользование.

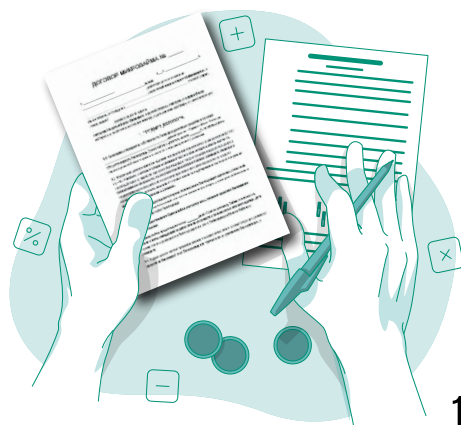
Её услугами можно пользоваться,

- если есть необходимость занять небольшую сумму на короткий срок,
- если есть уверенность, что по окончании этого срока Вы сможете погасить долг.



Как же поступить семье Зайцевых, с истории которых мы начали?

- Для решения первоочередных задач глава семьи может обратиться за микрозаймом в одну из микрофинансовых организаций, предварительно проверив её данные.
- Из надежных МФО он сможет выбрать ту, которая предложит лучшие финансовые условия с учетом процентов, комиссий и прочих платежей.
- И, конечно, на этот раз Зайцев-старший будет строго соблюдать график платежей, тем более что небольшой срок займа это позволяет.



Будьте бдительны!

**Принимайте правильные
финансовые решения!**



FINGRAM.REA.RU

**Больше информации
на странице ФМЦ ФГН
и на портале
Моифинансы.рф**



МОИФИНАНСЫ.РФ