

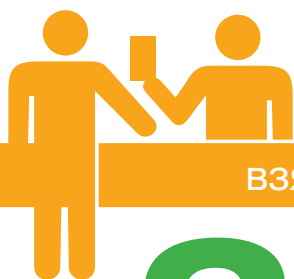
Микрофинансиро-
вание, кредитные
кооперативы



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ

занять до зарплаты



МОГУ

взять микрозайм

ЗНАЮ

- 1 банковский кредит дешевле
- 2 деньги придется вернуть быстро
- 3 огромных процентов можно избежать

Микрофинансовая организация (МФО) — это некредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы). МФО может также привлекать вложения от физических лиц (на сумму от 1,5 млн рублей).

Кредитный (потребительский) кооператив (КК) — это некредитная финансовая организация, чье имущество формируют за счет взносов члены-пайщики (физические и юридические лица). КК при необходимости предоставляет пайщикам либо займы, либо возможность вложить свои средства под высокие проценты, но без государственных гарантий.

Деятельность МФО и КК регулируется законами об МФО¹, о КК². Надзорный орган — Банк России, который ведет государственный реестр МФО и КК и контролирует их деятельность (контроль соблюдения финансовых нормативов, проверка законности деятельности).

Микрозайм — это способ занять деньги, не прибегая к услугам банков. Займы в МФО и КК регулируются законом о потребительском займе³. Закон описывает все ключевые условия предоставления займа, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.



МФО или КК как основное направление сбережений — это большой риск.

Эти организации не только выдают займы, но и сами могут занимать деньги под проценты. Проценты, которые они платят, очень высокие, но также велика вероятность не получить ни процентов, ни вложенных прежде денег. МФО или КК взимают большие проценты с конечных заемщиков, которые платят по своим долгам неаккуратно. Поэтому сами МФО или КК легко могут разориться. Ответственность за решение о вложении денег в МФО или КК лежит на инвесторе. Такие сбережения не являются вкладами и не включены в государственную систему страхования вкладов. Они могут быть застрахованы только страховыми компаниями. Если МФО или КК предлагает страховку, нужно узнать, кто является страховщиком и проверить его надежность.

¹ Федеральный закон от 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

² Федеральный закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

³ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон распространяется на обязательства по договорам займа, заключенным после 01 июля 2014 г.

Оценить свои возможности

Вся ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике, выплачивать займ — его обязанность. Заемщику следует самостоятельно оценить,

сможет ли он из своих доходов не только покрывать необходимые текущие расходы, но и выплатить долг в установленный договором срок.

Сравнить условия банка, МФО и кредитного кооператива

Процедура кредитования в МФО или КК существенно проще, чем в банковских организациях. В большинстве случаев проверка кредитоспособности заемщика не производится. Это значительно увеличивает риски невозврата займов в МФО или КК. Свои высокие риски по

возврату задолженности МФО или КК покрывают за счет самих же клиентов — высокими процентами, штрафами и пенями за просрочки. Потребительский кредит, который предлагают банки, как правило, оказывается выгоднее.

Условия	Займ МФО или КК	Потребительский кредит в банке
Доступная сумма	От тысячи рублей	От пары десятков тысяч рублей
Срок кредитования	От семи дней	От трех месяцев
Необходимые документы	Паспорт	Паспорт и справка с работы
Скорость получения	Моментально	От двух дней
Цель займа (кредита)	Любая	Любая
Средняя ставка по ссуде, проценты годовых	Около 360–730% годовых (1–2% в день)	Около 20% годовых

ВАЖНО

Занимать деньги в МФО или КК можно только на короткий срок и с полной уверенностью в скорейшем возврате займа.

Разобраться, что такое полная стоимость займа (ПСЗ)

ПСЗ — это ставка по займу в процентах годовых с учетом всех платежей заемщика, связанных с получением и возвратом займа. ПСЗ — один из основных критериев для сравнения займов в разных МФО и КК.

Значение ПСЗ должно быть указано везде, где выдаются займы, а также на первой странице договора — в правом верхнем углу в квадратной рамке.

В ПСЗ включаются

- > Сумма основного долга;
- > проценты;
- > иные платежи в пользу займодавца (например, комиссии), если они предусмотрены договором;
- > платежи в пользу третьих лиц, если заемщик обязан их платить по договору;
- > страховые платежи (кроме страхования залога), если от них зависят процентная ставка или другие платежи по кредиту, если выгодоприобретатель не заемщик или его родственник.

В ПСЗ не включаются

- > Платежи заемщика, обусловленные

требованиями закона, а не договора займа (например, за государственную регистрацию залога недвижимого имущества);

- > судебные издержки, штрафы, пени, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора;
- > платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором, но зависят от решений заемщика;
- > платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога;
- > платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает получение займа.

Внимательно изучить условия договора займа до подписания

При изучении договора следует убедиться, что его положения не нарушают законные права заемщика.

Заемщик имеет право

- > Требовать, чтобы займодавец исключил пункты договора, нарушающие закон;
- > получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей;
- > бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения;
- > подавать иск к займодавцу по месту своего жительства;
- > требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 20% годовых, если на сумму займа

проценты начисляются, или не выше 36,5% годовых, если не начисляются.

МФО или КК не имеют права

- > брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
- > ставить условием выдачи займа подписание других договоров или приобретения других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении;
- > брать плату за действия, которые требуются законом или нужны только займодавцу;
- > ограничивать право на досрочное погашение займа.

Выбрать МФО и предложение

Нужно сравнить предложения разных МФО и КК по основным параметрам займа при одинаковых условиях по сумме и срокам. С особой тщательностью следует оценивать репутацию МФО и КК и условия их займов в сравнении с предложениями банков.

Оценка репутации МФО и КК

Наличие в государственном реестре	Проверить на сайте Банка России
Членство в саморегулируемой организации (СРО)	Проверить, состоит ли МФО (рекомендуется) или КК (обязательно) в СРО, являющейся членом профессионального объединения (ассоциации) участников микрофинансового рынка
Положительные отзывы клиентов	Проверить на специализированных сайтах потребителей: например, www.ozpp.ru www.banki.ru

Сравнение условий займа

ПСЗ	Чем ниже, тем лучше
Количество, размер, периодичность платежей по займу	Ожидаемый семейный доход в периоде, на который запланированы платежи по займу, должен быть достаточным, чтобы выполнить их и одновременно обеспечить необходимые расходы
Виды и суммы дополнительных договоров или платежей по займу	Чем меньше, тем лучше. Нужно оценить необходимость получения дополнительных услуг и связанные с этим расходы
Неустойки, штрафы, пени	Чем меньше, тем лучше, но не выше 36,5% годовых

ВАЖНО

Как правило, МФО называют ставку процента в форме «процентов в день». Умножив их на 365, легко получить примерно соответствующую ставку в форме «процентов годовых».



Не допускать просрочки платежей

- ! В случае просрочки платежей МФО может использовать строгую систему неустоек и рассматривать их неуплату как дополнительный займ. Его придется оплачивать по той же процентной ставке, что и изначальный кредит, или даже по более высокой.
- ! Нарушив график платежей, заемщик портит свою кредитную историю, и после этого ему будет гораздо труднее занять деньги.
- ! При потере возможности выплачивать займ необходимо сообщить об этом в МФО или КК. В случае отказа МФО или КК в реструктуризации займа — жаловаться в Банк России, СРО, финансовому омбудсмену, подавать в суд.
- ! Если какое-либо лицо или организация предлагает за деньги помощь в реструктуризации задолженности, опротестовании ее размера или направлении жалобы в Роспотребнадзор, финансовому омбудсмену, Банку России и пр., — скорее всего, это мошенничество. Вместо помощи могут быть предложены еще более обременительные займы (через векселя или иным образом) либо использованы конфиденциальные данные заемщика.
- ! Перевод долга по договору на другое лицо может производиться только с согласия кредитора. Если такого согласия нет, то в любом случае вся ответственность за исполнение договора лежит на заемщике.

Статистика



В начале 2014 года примерно каждый шестнадцатый гражданин России имел задолженность перед МФО, а средний размер такой задолженности составлял чуть больше 90 тысяч рублей. Каждый двадцатый получатель микрозаймов допустил по своим платежам просрочку более чем на месяц.

Хранить подтверждающие документы о платежах

Если заемщик полностью или частично погасил займ, он должен получить и сохранить документ, позволяющий это подтвердить. При полном погашении займа надо взять у МФО соответствующую справку.

ВНИМАНИЕ

Срок исковых требований по долгам составляет три года.

Сотрудники МФО должны действовать в рамках правового поля

В случае просрочки платежей или неспособности должника МФО или КК могут использовать некорректные приемы воздействия: угрозы, оскорбления, ночные звонки, внезапные

визиты на дом. Представители МФО или фирмы-коллектора могут сознательно лгать, утверждая, что у них есть право войти в квартиру и забрать вещи в счет долга.

Действия заемщика при возникновении угроз

- Требовать от коллекторов действий в рамках правового поля¹: представиться и подтвердить свои полномочия, не беспокоить в ночное время, не применять насильственных действий.
- Не пускать в дом никого, кроме судебных приставов.
- Обратиться к юристам или адвокатам, специализирующимся на микрокредитовании: предварительная беседа не требует оплаты и поможет сориентироваться в правах. Впоследствии можно решить, нужна ли услуга профессионального юриста.
- Сообщить о нарушениях со стороны МФО или коллекторов в Банк России, СРО.
- При угрозах или насилии — обращаться в полицию.

МФО могут присылать SMS с предложениями микрозаймов

МФО или КК отправляют сообщения с предложением займа и ссылкой на сайт, где изложены правила выдачи этих займов. Следует быть осторожным, просматривая подобные сайты: они могут быть устроены так, что пользователь

случайно получает займ в виде небольшой суммы на счет мобильного телефона. На эту небольшую сумму в дальнейшем начисляются высокие проценты. Если это случилось — нужно жаловаться сотовому оператору.

Защищать родных от риска взять дорогой неоправданный займ

Если родственники говорят о намерении взять деньги у МФО или КК, следует объяснить им, что это не помощь, а коммерческий займ, за который придется дорого заплатить. Если они уже взяли займ, не

понимая сути сделки, которую заключили, следует немедленно обратиться в МФО или КК с предложением вернуть деньги и требованием аннулировать договор. При отказе — обратиться в суд.

¹ Как минимум в соответствии с Уголовным кодексом Российской Федерации, ст. 163 «Вымогательство» и ст. 330 «Самоуправство», и Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

- > юридические консультации
- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений
- > представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- > досудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Суд по месту жительства

- > установление факта нарушения закона или договора
- > взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки



hochumoguзнаю.рф

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru

- > пресечение недобросовестной рекламы

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- > консультирование и судебная защита



Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.