

Деньги в долг по всем правилам

На вопросы о «правилах безопасности» при взаимодействии с микрофинансовыми организациями отвечает управляющий Отделением по Курской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу Евгений Овсянников .

- Евгений Викторович, насколько популярны займы в микрофинансовых организациях у жителей нашей области?

– Услуги микрофинансовых организаций все больше востребованы населением. Так, объем займов, выданных МФО , зарегистрированными на территории Курской области, за IV квартал 2016 года составил 162,8 млн руб. Э то в два раза больше, чем в аналогичном периоде предыдущего года.

- В чем особенности работы МФО?

– Микрофинансовая организация (МФО) — это коммерческая или некоммерческая организация, не являющаяся банком и выдающая займы как гражданам , так и юрлицам или индивидуальным предпринимателям . Зачастую клиентами становятся те заемщики, которые не соответствуют требованиям банков. Как правило, МФО выдают относительно небольшие суммы на развитие бизнеса, а также оформляют микрозаймы и займы до зарплаты, в том числе через интернет (онлайн-займы).

Все МФО делятся на две категории: микрофинансовые компании (с капиталом не менее 70 млн рублей) и микрокредитные компании. Микрофинансовые компании могут привлекать средства от неограниченного круга лиц ( в сумме от 1,5 миллиона рублей) и выдавать займы физическим лицам на сумму до 1 миллиона рублей. Микрокредитные компании могут привлекать средства только от своих учредителей и выдавать займы на сумму не более 500 тысяч рублей.

- На что нужно обращать внимание при оформлении договора займа?

– Если Вы решили взять заем в микрофинансовой организации , необходимо обратить внимание в первую очередь на наличие официального статуса МФО . Каждая МФО обязана зарегистрироваться в Государственном реестре микрофинансовых организаций. Проверить это можно на официальном сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) . Свидетельство о регистрации в государственном реестре должно быть размещено в офисе микрофинансовой организации. Кроме того, МФО обязана быть членом саморегулируемой организации. Информацию об исполнении этого требования также можно проверить на официальном сайте Банка России .

1. Важно ознакомиться с правилами предоставления микрозаймов . Эти правила содержат порядок подачи заявки на предоставление микрозайма , порядок заключения договора и получения графика платежей и иные условия предоставления микрозаймов и должны быть размещены в доступном месте (офисе компании и сети Интернет) .

Кроме того, каждая МФО должна раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами.

На момент заключения договора полная стоимость потребительского кредита не может превышать более чем на одну треть рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории, применяемое в текущем квартале.

Необходимо также проверить наличие общих и индивидуальных условий договора потребительского займа. Обращаю внимание , что индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму.

Также настоятельно рекомендую взять время на раздумье – вы можете заключить договор потребительского займа на указанных микрофинансовой организацией условиях в течение пяти дней после ознакомления с индивидуальными условиями договора.

– Ставки по займам в МФО достаточно высоки. Как выбрать оптимальные условия?

– Сравнивайте условия МФО. Сопоставив проценты переплаты за пользование деньгами различных компаний , вы сможете узнать, какой заем обойдется вам дешевле. Подписав договор займа, вы соглашаетесь со всеми его условиями, в том числе с размером процентной ставки за пользование займом, и тем самым берете на себя обязательство исполнить договор на согласованных в нем условиях.

Отмечу, что права клиентов микрофинансовых организаций теперь защищены лучше. С начала текущего года вступило в силу трехкратное ограничение начисления процентов по договору потребительского микрозайма .

Если срок возврата по договору не превышает одного года, МФО не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа. Ограничение действует для договоров, заключаемых с начала текущего года.

Важно отметить, что данное ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

- Что делать, если возникли проблемы с платежеспособностью при погашении долга ?

– Если вы взяли микрозаем , но по каким-либо причинам не можете в указанный в договоре срок отдать его или внести очередной платеж, незамедлительно известите об этом МФО. В случае если вы не можете исполнить обязательства по уважительной причине (потеря работы, болезнь, длительная командировка и т.п.), МФО может предоставить отсрочку

платежа или предложить реструктуризацию задолженности. При этом важно понимать, что решение предоставить отсрочку по кредиту - право, а не обязанность МФО.

В заключение скажу, что в настоящее время Банк России активно работает над совершенствованием регулирования рынка микрофинансирования, учитывая права и интересы растущего круга заемщиков.