

Микрозаем: как это работает и что нужно знать о займе в МФО

Во-первых, определитесь, действительно ли ваша ситуация настолько критическая, что на ее решение нужно занимать деньги.

Во-вторых, оцените свои возможности: деньги, взятые в долг, нужно возвращать, да еще и с процентами. Сможете ли вы вернуть заем вовремя без сильного вреда для будущего бюджета?

Итак, деньги все-таки нужны, и вы задумались о кредите или займе. Это распространенный и несложный способ решить временную финансовую проблему. Важно только соблюдать несколько правил.

С чего начать?

1. Выберите кредитора

Для начала нужно определиться, где взять в долг. Есть два наиболее распространенных варианта со своими особенностями: банк или МФО — микрофинансовая организация. Если у вас есть в запасе время, хорошая кредитная история, и вы можете легко предоставить все нужные документы — обратитесь в банк. Банк выдаст вам деньги на долгий срок под процент, который будет заметно меньше, чем при займе в МФО.

Если у вас нет времени или вы не уверены, что банк одобрит вам кредит, а сумма нужна небольшая и на короткий срок, вы можете обратиться в микрофинансовую организацию.

МФО когда-то были созданы для поддержки малого бизнеса, который не всегда может рассчитывать на финансирование со стороны банков. Но среди обычных людей услуга быстрого займа тоже стала пользоваться спросом, поэтому МФО выдают и потребительские займы (в том числе займы «до зарплаты»). Вот только процент у такого микрозайма намного выше, поэтому жить долго с ним нельзя — он придуман не для этого и начнет «есть» ваши финансы.



В договоре потребительского микрозайма на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке перед табличной формой индивидуальных условий обязательно должна быть указана полная стоимость займа в процентах годовых.

Первое и главное, что нужно сделать, если вы берете микрозаем в МФО: [проверить](#), есть ли выбранная компания в государственном реестре МФО — так вы обезопасите себя от мошенников.

Когда вы обратитесь в МФО и вам расскажут об условиях займа, не торопитесь сразу подписывать договор. У вас есть 5 дней, чтобы обдумать предложение, которое вам сделали. Условия за это время измениться уже не могут. Возьмите паузу и проверьте, есть ли в реестре организация, которую вы выбрали. Данные в договоре должны полностью соответствовать данным в реестре: ОГРН, ИНН, полное и сокращенное наименование, адрес местонахождения.

2.Оцените предложение

Даже если деньги нужны вам срочно, не торопитесь и не принимайте поспешных решений: оцените предложения разных компаний. Хотя микрозаем выдается на короткий срок, учитывайте, что 0,8% в день — это 24% в месяц. Взвесьте, действительно ли вы готовы столько переплачивать.

Максимальная процентная ставка по краткосрочному займу (до 1 года) — 0,8% в день, или 292% годовых.

Итак:

1. Оцените процентные ставки, прочитайте индивидуальные условия договора (они должны быть в табличной форме) и общие условия (устанавливаются МФО в одностороннем порядке).
2. Внимательно изучите индивидуальные условия договора: в них могут быть указаны условия о дополнительных услугах. Они влияют на сумму, которую вам нужно вернуть.
3. Проверьте полную стоимость займа. Максимальная переплата в процентах годовых и в рублях обязательно должна быть указана в рамке в правом верхнем углу на первой странице индивидуальных условий договора.

Я взял микрозаем. О чем помнить?

1.Сроки

Не забывайте, что микрозаем работает на вас, только если вы взяли его на небольшой срок. Чем быстрее вы погасите его, тем меньше денег из своего бюджета вам придется заплатить.

2.Проценты и неустойка

Если вы взяли микрозаем после 1 июля 2023 года (включительно), общая сумма всех платежей с учетом процентов, штрафов, пеней, платы за дополнительные услуги (например, страхование) не может превышать сумму займа более чем в 1,3 раза.

Например, если вы взяли 20 000 рублей, то отдадите обратно не больше 46 000 рублей: 20 000 рублей (сам долг) плюс проценты, штрафы, пени в размере не более 26 000 рублей (20 000 рублей x 1,3).

Раньше, с начала 2020 года, максимальный размер переплаты не мог превышать основной долг больше чем в 1,5 раза.

Если вам требуется до 10 000 рублей на срок до 15 дней, то вы можете оформить специальный заем, по которому действуют другие ограничения.

По такому займу общая сумма начисленных процентов (кроме неустойки) и платежей за дополнительные услуги не должна превышать 1500 рублей, или 15% от суммы займа. Причем в день заемщик будет платить не больше 100 рублей. Например, если вам выдали спецзаем в 10 000 рублей на пару дней, то вы заплатите максимум 10 200 рублей, если вернете деньги вовремя.

Неустойка за просрочку по любому займу не должна превышать 0,1% за каждый день задержки платежа, а если на сумму займа продолжают капать проценты — не более 20% годовых. Причем неустойку, штрафы или пени могут начислять только на непогашенную вовремя часть суммы основного долга, но не на проценты.

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер). Если вы вносите деньги не в кассе МФО, а перечисляете на счет, заложите день-два до срока платежа, чтобы они точно пришли вовремя. Попросите у кредитора справку о том, что вы погасили заем (часть долга по займу).

3.Полномочия коллекторов

Взыскатели задолженности (сам кредитор или коллекторы) по закону не могут злоупотреблять своими правами и намеренно причинять вред заемщику или поручителю. Если вы сталкиваетесь с подобными противоправными действиями, нужно обратиться в [Федеральную службу судебных приставов](#).

4.Права заемщика

Если вы считаете, что МФО нарушает ваши права, обращайтесь в [Банк России](#).

С 1 января 2020 года денежные споры с микрофинансовыми организациями можно улаживать с помощью [финансового омбудсмeнa](#).

Он рассматривает дела быстро — не больше 15 дней. Для потребителей его услуги бесплатны. Подать заявление можно [онлайн](#). Решение омбудсмeнa имеет такую же силу, как и постановление суда.