

Тема: «Онлайн микрозаймы»**— Что считается микрозаймами? В чем особенность онлайн займов?**

— Микрозаймы – это займы в рублях, в размере до одного миллиона рублей, выдаваемые гражданам на личные нужды, как правило, с относительно непродолжительными сроками. Совсем короткие займы обычно берут в случае срочных и непредвиденных трат, длиннее – на «неотложные нужды». Важно подчеркнуть, что проценты по таким займам выше, чем по потребительским займам в банках и по кредитным картам. Их преимущество в скорости и простоте оформления, однако, следует обращать внимание на высокую процентную ставку. Брать такой заём имеет смысл, если вы уверены в том, что точно сможете его отдать, а выгода от его использования перевесит понесенные затраты.

Микрозаймы в целом и онлайн займы в частности предоставляют микрофинансовые организации. Полный реестр действующих МФО есть на сайте Банка России www.cbr.ru. МФО может иметь сеть офисов, а также предоставлять займы через Интернет и через электронные устройства (например, специализированные автоматы). Для компании дистанционный способ предоставления услуг позволяет экономить на аренде помещений, для клиентов – не тратить время на посещение офиса.

Дистанционно МФО готовы выдать, как правило, не более 15 000 руб. Зачастую из документов от клиентов нужен только паспорт. Для получения займа онлайн клиент заполняет заявку на сайте МФО. После одобрения заявки деньги поступают по выбору клиента, например, на счет в банке, или на счет банковской карты, или на баланс мобильного телефона.

— На что следует обратить внимание при выборе МФО?

— Нужно проверить наличие МФО в реестре. Полный Государственный реестр микрофинансовых организаций есть на сайте Банка России www.cbr.ru. Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО и во всех местах оказания услуг, в том числе на сайте в Интернете.

— Если МФО является членом одной из саморегулируемых организаций (СРО) – это дополнительная гарантия добросовестности компании. Информация о том, входит ли компания в СРО, как правило, размещена на сайте компании. Информация о перечне СРО размещена на официальном сайте Банка России.

— Каждая МФО обязана соблюдать закон о потребительском кредитовании (ФЗ «О потребительском кредите (займе)»). В частности, использовать для выдачи займов гражданам единую табличную форму договора.

Каждая МФО обязана проинформировать гражданина до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

Каждая МФО обязана дать время на раздумье – вы можете заключить договор займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после обращения в офис организации за займом.

—Ставки по займам в МФО достаточно высоки. На что обратить внимание при заключении договора, чтобы выбрать оптимальные условия?

— Сравнивайте условия МФО. Каждая МФО обязана раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами. Сравнив проценты переплаты за пользование деньгами различных МФО, 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.

—Согласно принятым поправкам в законодательство устанавливается предельное ограничение долга для займов на срок до года – не более чем четырехкратное превышение общей суммы задолженности по процентам над суммой потребительского микрозайма. Поправки вступают в силу с 29 марта 2016 года.

Это условие должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

— Как спланировать погашение микрозайма?

— Тщательно выбирайте срок и сумму займа. Не берите микрозаём, если вы не уверены, что сможете отдать все заёмные средства вовремя.

— Предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и займов не должна превышать 30–40% Ваших ежемесячных доходов.

—Если у Вас есть возможность выбрать удобную Вам дату погашения, выбирайте дату после ожидаемой даты зарплаты, например, через 3–4 дня – это позволит Вам воспользоваться удобными методами погашения, и перечисленные средства поступят в срок на счет МФО.

— Если вы выплачиваете сразу несколько кредитов или займов, спланируйте платежи по ним в разные части месяца, чтобы распределить долговую нагрузку между авансом и зарплатой.

— На что обратить внимание при погашении займа?

— Необходимо основательно знакомиться с общими и индивидуальными условиями предоставления займа в части погашения задолженности. Зачастую задолженность считается частично или полностью погашенной с того момента, как средства поступили на счет МФО. Используйте для погашения задолженности только проверенные средства платежа и всегда сохраняйте чеки или квитанции о внесении суммы на счет МФО.

— Всегда берите справку о полном погашении задолженности перед МФО – этот документ будет полезен при возникновении разногласий.

— Микрофинансовая организация вправе в одностороннем порядке уменьшить размер процента за пользование займом, но закон запрещает в одностороннем порядке увеличить стоимость займа, а также увеличивать размер комиссионного вознаграждения.

— Еще раз подчеркнем, что микрофинансовая организация не вправе начислять заемщику проценты и иные платежи по договору потребительского займа сроком до одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа.

— Можно ли досрочно вернуть микрозаем?

— По закону вы имеете право досрочно вернуть микрозаем. При досрочном погашении проценты уплачиваются только за фактический срок пользования заемными средствами, и штрафы за досрочное погашение не взимаются. При этом заемщик должен письменно уведомить МФО о своем намерении досрочно погасить заем не менее чем за 10 календарных дней.

— Что делать, если возникли проблемы с платежеспособностью?

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