

## Микрозайм. Что нужно знать гражданам!

Микрозайм – это займ, предоставляемый микрофинансовой организацией (МФО) на срок до 1 года по договору займа физическим лицам, в том числе учредителям и индивидуальным предпринимателям, в сумме, не превышающей 1 млн рублей для микрофинансовых компаний и 500 тыс. рублей – для микрокредитных компаний.

Микрофинансовые организации (МФО) разделяются на 2 типа: микрофинансовые компании (МФК) и микрокредитные компании (МКК).

МФК – это вид МФО, которые могут выдавать любым физическим лицам и индивидуальным предпринимателям потребительские займы, а также привлекать денежные средства физических лиц, включая учредителей, с учетом ограничений, установленных законодательством. МКК – это вид МФО, которые могут выдавать физическим лицам и индивидуальным предпринимателям потребительские займы, но не вправе привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся их учредителями.

### Оценка репутации МФО

При выборе микрофинансовой организации необходимо проверить:

- наличие сведений о МФО в государственном реестре на сайте Центрального Банка Российской Федерации (Банка России): [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);
- членство МФО в саморегулируемой организации (СРО);
- положительные отзывы клиентов можно проверить на специализированных сайтах потребителей, например, [www.ozpp.ru](http://www.ozpp.ru), [www.banki.ru](http://www.banki.ru).

### Полная стоимость займа (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. Значение ПСЗ должно быть указано на первой странице договора, в правом верхнем углу в квадратной рамке.

В ПСЗ включаются:

- погашение суммы 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.

Чем выше процентная ставка, тем короче должен быть срок займа. Занимать можно только будучи уверенным, что долг удастся погасить вовремя и в полном объеме.

## Ограничения в начислении процентов

Введено ограничение предельного размера задолженности по краткосрочному договору потребительского займа. С 1 января 2020 года микрофинансовая организация не имеет права начислять заемщику – физическому лицу проценты, превышающие сумму займа более чем в 1,5 раза, по договору потребительского займа, заключенному на срок не более одного года.

После достижения этой суммы запрещается дальнейшее начисление процентов, а также взимание штрафных санкций и обязательных платежей, либо применение к заемщику иных мер ответственности.

Таким образом, заемщик, взявший в долг, например, 1 тыс. рублей, теперь ни в какой момент времени не должен будет отдать кредитору более 2,5 тыс. рублей (тело долга плюс начисленные проценты и иные платежи).

Кроме того, с 1 июля 2019 года максимальная ежедневная процентная ставка по микрозайму не может быть более 1% в день.

## Защита прав

Согласно Федеральному закону от 02.07.2012 № 151 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», МФО обязано:

- предоставить потребителю микрофинансовых услуг полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- разместить правила предоставления микрозаймов гражданам в доступных для обозрения местах и в сети Интернет;
- предоставить потребителю полную и достоверную информацию о всех 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;
- гарантировать соблюдение тайны о любых операциях микрозаемщиков. Все работники МФО обязаны хранить тайну об операциях своих клиентов, их персональных данных, а также об иных сведениях за исключением случаев, установленных федеральными законами;
- раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами.

