

Каковы особенности получения микрозайма?

1. Общая информация для получения микрозайма в микрофинансовой организации

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность в качестве микрофинансовой или микрокредитной компании, сведения о котором внесены в госреестр МФО (далее – МФО). МФО вправе привлечь агента, например, в целях распространения информации об условиях предоставления микрозаймов, приема заявлений об их предоставлении, подписания от имени МФО договоров микрозайма и т.п. Однако непосредственно выдача денежных средств и заключение договора микрозайма осуществляются самой МФО.

До обращения в конкретную МФО с заявлением о предоставлении займа следует убедиться в том, что она внесена в государственный реестр МФО, который ведет Банк России. Для этого можно обратиться в Банк России для получения выписки из этого реестра или непосредственно к МФО с просьбой предъявить такую выписку или копию Свидетельства о внесении сведений о ней в указанный реестр.

Также необходимо заранее ознакомиться с правилами предоставления микрозайма, утвержденными выбранной вами МФО, которые должны содержать, в частности, следующие сведения:

- 1) порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;
- 2) порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей;
- 3) иные условия, установленные документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Копия указанных правил должна полностью соответствовать оригиналу и размещаться в доступном для обозрения и ознакомления месте и в Интернете.

Также в местах оказания финансовых услуг МФО вы можете бесплатно получить информацию, в частности, об услугах МФО, об установленном в МФО порядке разъяснения условий договора о микрозайме и иных документов, связанных с его получением, о рисках и возможных негативных финансовых последствиях выдачи займа, о способах досудебного урегулирования спора.

2. Ограничения по количеству договоров потребительского микрозайма

Банком России установлено предельное количество договоров краткосрочного (не более 30 календарных дней) потребительского микрозайма между одной МФО и одним заемщиком (за исключением договоров, по которым срок пользования займом фактически составил не более семи календарных дней). Так, может быть заключено не более девяти таких договоров в течение одного года, предшествующего дате получения МФО заявления на получение очередного микрозайма. Кроме того, ограничивается и количество дополнительных соглашений, увеличивающих срок возврата указанных микрозаймов, которых может быть не более пяти в течение года.

Также не допускается заключение нового договора потребительского микрозайма со сроком возврата заемных средств не более 30 календарных дней при наличии у заемщика обязательств перед этой же МФО по другому договору о таком же микрозайме.

Указанные ограничения не распространяются на некоторые виды микрозаймов: на POS-микрозаймы; микрозаймы, выданные на сумму не более 3 000 руб., срок возврата которых не превышает семи календарных дней; на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов.

3. Особенности получения микрозайма в МФО

Получение микрозайма в МФО связано со следующими особенностями:

3.1. Документы и информация о заемщике

Для получения микрозайма, как правило, не требуется собирать большой пакет документов - достаточно только паспорта (иногда второго документа, который выбирается клиентом из обширного списка, утвержденного займодавцем). Потенциальный заемщик должен подать заявление о предоставлении ему займа. Кроме того, при первом обращении может потребоваться заполнить анкету (указать Ф.И.О., возраст, место работы, адрес проживания, контактные телефоны, сумму ежемесячного дохода и т.д.). МФО вправе запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма, что должно быть предусмотрено правилами предоставления микрозаймов.

До заключения договора МФО обязательно запрашивает у заемщика, в частности, следующую информацию:

- 1) о размере зарплаты, наличии иного дохода и текущих денежных обязательствах, в том числе о периодичности и суммах платежей по ним, о факте производства по делу о банкротстве заемщика за последние пять лет - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 3 000 руб.;
- 2) наличии судебных споров с участием заемщика в качестве ответчика - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 30 000 руб.;
- 3) наличии имущества в собственности заемщика - при рассмотрении заявления о предоставлении займа свыше 100 000 руб.

На основании представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) МФО оценивает платежеспособность заемщика.

Кредитные и микрофинансовые организации обязаны рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика - физического лица (ПДН). В случае непредставления заемщиком подтверждающих его доходы документов ПДН может быть определен на основе данных о среднедушевом доходе в регионе местонахождения или пребывания заемщика. Если оцененный таким образом ПДН окажется выше 50%, это может негативно повлиять на условия предоставления займа.

Вместе с тем в период по 01.10.2021 при предоставлении потребительских займов в размере до 50 000 руб. или на приобретение автомобиля под его залог установлен особый порядок расчета ПДН - исходя из дохода, указанного заемщиком в заявлении на предоставление займа.

3.2. Сумма и валюта микрозайма

Максимальная сумма, которая может быть предоставлена гражданину-заемщику по договорам микрозайма, составляет 1 млн руб., если заимодавцем является микрофинансовая компания, и 500 тыс. руб., если заимодавец - микрокредитная компания. При этом микрозаем выдается только в рублях.

3.3. Целевой характер микрозайма

Микрозаймы, как правило, не являются целевыми. Однако договором может быть предусмотрена выдача целевого микрозайма с предоставлением МФО права контролировать его целевое использование с возложением на заемщика обязанности обеспечить МФО такую возможность. Указанное условие обязательно включается в договор целевого займа, если исполнение обязательств по нему обеспечено ипотекой.

МФО не вправе выдавать гражданам потребительские займы под залог жилого помещения, либо доли в праве на общее имущество участника общей долевой

собственности жилого помещения, либо права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения. При этом не имеет значения, кому принадлежит жилое помещение - самому заемщику или иному физическому лицу - залогодателю.

3.4. Проценты за пользование микрозаймом

Проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма, и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи). Их начисление по истечении срока его действия неправомерно.

Также МФО не могут в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и изменять порядок их определения.

Процентная ставка по договорам потребительского кредита (займа), заключенным с 01.07.2019, не должна превышать 1% в день. Это ограничение не применяется к договорам без обеспечения, заключенным на срок не более 15 дней, на сумму не более 10 000 руб., при соблюдении определенных условий.

Кроме того, по краткосрочным (до года) договорам потребительского кредита (займа) не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору, после того, как их сумма достигнет 1,5-кратного размера предоставленного кредита (займа).

3.5. Штрафные санкции

В случае просрочки возврата суммы займа и (или) уплаты процентов по краткосрочному (до года) договору потребительского микрозайма МФО вправе начислять заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности на непогашенную часть суммы основного долга. Это условие должно быть указано на первой странице договора. К заемщику, досрочно (полностью или частично) возвратившему сумму микрозайма и письменно уведомившему МФО о таком намерении не менее чем за 10 календарных дней, не могут быть применены штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

4. Особенности досудебного урегулирования споров

Заемщик может заявить требование о взыскании денежных сумм с МФО в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному. Это, в свою

очередь, возможно лишь после направления соответствующего заявления в МФО с приложением копий документов по существу заявленного требования.