

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

До зарплаты осталась условная неделя, а деньги были нужны еще вчера. Откладывать на черный день у вас не получалось, друзья не могут выручить. Стоит ли брать микрозаем и что нужно о нем знать?



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?

### С чего начать? Выберите кредитора

Для начала нужно определиться, где взять в долг. Есть два наиболее распространенных варианта со своими особенностями: банк или МФО — микрофинансовая организация. Банк выдаст вам деньги на долгий срок под процент, который будет заметно меньше, чем при займе в МФО. МФО выдают 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.

### На что обратить внимание?

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 ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

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.

### 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 1 % в день — это 30 % в месяц. Взвесьте, действительно ли вы готовы столько переплачивать.

**Максимальная процентная ставка по краткосрочному займу (до 1 года) – 1 % в день или 365 % годовых.**

### Проценты и неустойка

Если вы взяли микрозаем после 1 января 2020 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 1,5 раза.

Например, если вы взяли 20 000 рублей, то отдадите обратно не больше 50 000 рублей: 20 000 рублей (сам долг) плюс проценты, штрафы, пени в размере не более 30 000 рублей (20 000 рублей x 1,5).

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

По спецзайму общая сумма начисленных процентов (кроме неустойки) и платежей за дополнительные услуги не должна превышать 3 000 рублей, или 30% от суммы займа. Причем в день заемщик будет платить не больше 200 рублей.

Например, если вам выдали спецзаем в 10 000 рублей на один день, то вы заплатите максимум 10 200 рублей, если вернете деньги вовремя.

Неустойка за просрочку по спецзайму не должна превышать 0,1% от суммы долга за каждый день задержки платежа.

**Неустойка (штрафы, пени) могут начисляться только на просроченную часть суммы основного долга, но не на проценты.**

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию или приходно-кассовый ордер). Помните, что заем считается погашенным в тот момент, когда средства поступили на счет или в кассу МФО. Попросите у кредитора справку о том, что вы погасили заем (часть долга по займу).

### **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](#).

### **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 омбудсмена](#).

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

Подробнее о работе финансового уполномоченного читайте в тексте [«Финансовый омбудсмен: зачем он нужен и когда к нему обращаться»](#).

---

\*деятельность МФО регулируется федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»