

Что нужно знать об онлайн-микрозаймах

Как получить микрозаем

Онлайн-микрозаймы выдают микрофинансовые организации (МФО) через Интернет. Заемщику достаточно зайти на сайт МФО и заполнить анкету, указав паспортные данные. МФО, в свою очередь, перечисляет заемщику электронные деньги также через Интернет. Важное условие — у заемщика должно быть гражданство РФ и постоянная регистрация.

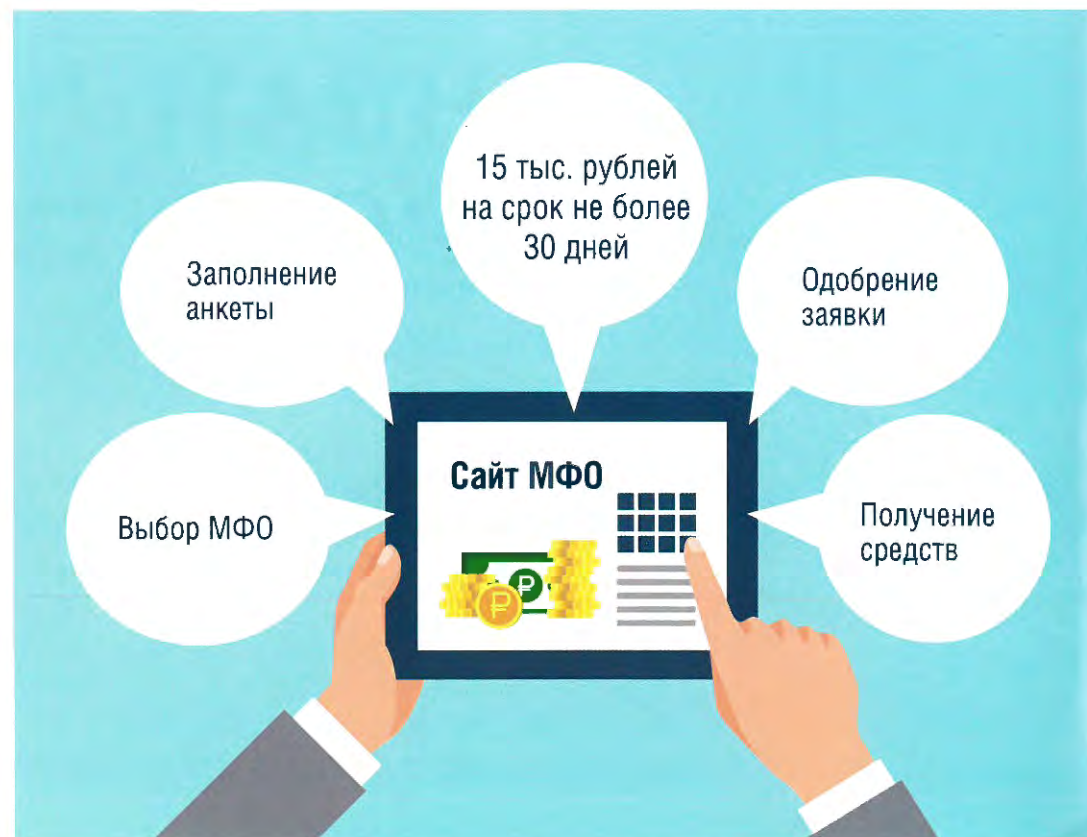
Все МФО делятся на две категории:

- микрофинансовые компании;
- микрокредитные компании.

Онлайн-микрозаймы выдают микрофинансовые компании, имеющие договор с банком, который проводит для них идентификацию клиента — физического лица.

Максимальная сумма онлайн-микрозайма относительно невелика — 15 тысяч рублей, а срок, на который его предоставляют, — не более 30 дней.

Чаще всего люди обращаются к услугам МФО в случае непредвиденных обстоятельств. **Прежде чем подавать заявку, задумайтесь — а так ли необходимы вам эти деньги?** Ведь простота и скорость их получения оплачиваются большой суммой процентов за пользование заемными средствами.



Пять шагов к онлайн-микрозайму

1. Выбрать МФО, ознакомиться с условиями договора на ее сайте.
2. Заполнить анкету.
3. Дождаться итогов рассмотрения заявки. Решение об одобрении заявки принимается, как правило, в течение одного часа. На указанный в анкете номер телефона придет СМС-сообщение о результатах.
4. Ввести присланный в СМС-сообщении код подтверждения в специальное поле на сайте компании. Этот код является аналогом собственноручной подписи заемщика, призванным подтвердить его личность в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
5. Отследить время поступления денежных средств от МФО по указанным реквизитам. Дата перечисления денег считается датой заключения договора займа.

Возможности для заемщика

Получение средств

Получить средства онлайн-микрозайма можно несколькими способами:

- **Деньгами на банковскую карту или счет.** В этом случае необходимо указать реквизиты банка и карты (счета).
- **Электронными деньгами.** Вместо счета получатель указывает реквизиты своего электронного кошелька, на который будут перечислены средства.

Заем в интернет-магазине

Можно оформить целевой заем на покупку в интернет-магазине. На сайте некоторых интернет-магазинов вы можете выбрать МФО, предоставляющую услугу приобретения товара на заемные средства, и заполнить анкету. После одобрения займа деньги по поручению клиента перечисляются на счет магазина.

Риски для заемщика

Быстрый рост задолженности

75% до от суммы займа

Размеры процентных ставок МФО значительно выше ставок по кредитам в банках. В рекламе, обещающей «мгновенный заем под 1–2%», речь идет о ставке за один день. За месяц, таким образом, ставка составит уже 50–60% от суммы займа.

Злоумышленники, маскирующиеся под МФО

Мошенники создают сайты, копирующие страницы известных микрофинансовых организаций. Похожее название, фирменные цвета и узнаваемый шрифт — все это вводит в заблуждение потенциальных заемщиков. Во время оформления заявки на таком сайте может выясниться, что для получения займа необходимо оплатить комиссию. После ее оплаты заявитель получает отказ.

Иногда сайты создаются с единственной целью — собрать анкетные данные заемщиков. Злоумышленники, отказав заемщику, перенаправляют заполненную им анкету в настоящие микрофинансовые организации, которые эту заявку одобряют и перечисляют средства на счета злоумышленников. Через некоторое время, человек забывает о своем обращении, но однажды получает уведомление о задолженности в незнакомой МФО.



Меры предосторожности

- Проверить МФО** ✓ Прежде чем оформлять заявку на онлайн-микрозаем, проверьте выбранную МФО в государственном реестре микрофинансовых организаций на официальном сайте Банка России. Если данная организация в реестре отсутствует, значит, вы имеете дело с аферистами.
- Проверить адрес МФО** ✓ Убедитесь в правильности адреса сайта МФО, прежде чем вводить персональные данные. Утечка личных сведений не менее опасна, чем физическая утрата документов.
- Внимательно прочитать договор займа** ✓ Читайте договор займа внимательно и до конца. Обязательно найдите в тексте договора размер полной стоимости займа (ПСК), которая должна размещаться на первой странице договора, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа. ПСК указывается в квадратной рамке в правом верхнем углу прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом. ПСК на момент заключения договора не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Информацию о среднерыночных ПСК, определенных для МФО, можно найти на официальном сайте Банка России.
- Проверить дату перечисления денег** ✓ Не все МФО предоставляют официальный документ, подтверждающий факт отправки средств. Может возникнуть ситуация, когда деньги до заемщика еще не дошли (срок перечисления может составлять от нескольких минут до трех рабочих дней), а проценты по займу уже начисляются. Не забывайте, что именно дата перечисления денег считается датой заключения договора и проценты начинают начисляться с этого момента.
- Не оплачивать комиссию** ✓ МФО не взимают комиссию за оформление заявки. Если вас просят оплатить ее еще до получения займа, то стоит сразу отказаться от дальнейших действий по его оформлению.



МФО обязана:

- ✓ Прекратить начисление процентов по договорам краткосрочного (до одного года) займа, выданным после 01.01.2017, если сумма начисленных процентов достигнет трехкратного размера суммы займа.

Пример. Если вы взяли 5000 рублей, то должны отдать обратно не больше 20 000 рублей: 5000 рублей — сам долг, плюс проценты в размере не более 15 000 рублей (без учета неустоек и платежей за услуги, оказываемые за отдельную плату).

- ✓ Прекратить начисление процентов на непогашенную часть суммы основного долга по договорам краткосрочного (до одного года) займа, выданным после 01.01.2017, если сумма начисленных процентов достигнет двукратного размера суммы непогашенной части займа.

Пример. непогашенная часть основного долга по просроченному договору составляет 3000 рублей. Взимая с заемщика сумма, не считая штрафных санкций, не может быть больше 9000 рублей, которые включают сумму просроченной задолженности (3000 рублей) и начисленные проценты (6000 рублей).

Неустойка Если вы не погасили микрозаем вовремя, то вам придется заплатить еще и штраф. Он, в соответствии с законом, не может превышать 20% годовых (если на микрозаем еще начисляются проценты) или 0,1% в день от суммы просроченной задолженности (если проценты не начисляются). Также законом установлено, что неустойка (штрафы, пени) и иные меры ответственности могут начисляться только на сумму основного долга, но не могут начисляться на просроченные проценты.



Как защитить свои права

Банк России Если вы считаете, что МФО нарушает ваши права, направьте обращение в **Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России**:

- письмом по адресу 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12;
- письмом по электронной почте fps@cbr.ru;
- через электронную форму обращения в Интернет-приемной Банка России на сайте www.cbr.ru.

Вопросы можно задать по телефонам контактного центра Банка России:

8 800 250-40-72 (бесплатно по всей России);

+7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням).

Роспотребнадзор Если договор не соответствует нормам законодательства (предусмотрена комиссия, оформление страховки или часть условий прописана мелким шрифтом), об этом следует сообщить в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

Полиция Представители МФО не имеют права оказывать физическое или психологическое воздействие на должника, допустившего просрочку по выплате. Если они все же делают это, необходимо обратиться в правоохранительные органы.

Суд Споры, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением одной из сторон принятых на себя обязательств, носят гражданско-правовой характер и подлежат разрешению в судебном порядке.

Помните! Легкомысленное отношение к маленькому займу может обернуться большими финансовыми неприятностями.

