

«Я - ДОЛЖНИК»: ЧТО БУДЕТ, ЕСЛИ НЕ ПЛАТИТЬ МИКРОЗАЙМЫ?

10 минут на чтение

Когда практически весь мир ушел на карантин, многие остались без источника дохода, из-за чего нет возможности вернуть ранее взятые микрозаймы. Обращаясь в МФО, важно помнить о возможных последствиях неуплаты долга. Что же будет, если не платить микрозаймы?

Содержание:

- Не могу оплатить долги по займам - что делать?
- Можно ли не выплачивать долг законно?
- Как долго можно не платить по микрозайму?
- Популярные мифы о невыплатах
- Что делать, если начали звонить и угрожать коллекторы?
- Как происходит взыскание долга
- Что делать, если МФО обратилась в суд?

Не могу оплатить долги по займам - что делать?

Основное правило при возникновении непредвиденных ситуаций, способных повлиять на возможность вовремя вносить платежи по займу – как можно скорее уведомить микрофинансовую организацию о возникших трудностях. Если выплатить долг нет возможности, проще всего воспользоваться программой рефинансирования или реструктуризации. Просто забыть про долг нельзя – должник обязан выплатить то, что взял. Однако смягчить условия выплат возможно.

Можно ли не выплачивать долг законно?

Не выплачивать микрозайм на законных основаниях можно, но достаточно трудно. Все зависит от конкретной ситуации, условий договора и взаимоотношений МФО с должником (брал ли он раньше микрозаймы, успешно ли выплачивал, какая у него кредитная история).

Наиболее распространенные ситуации, в которых заемщик может не отдавать долг на законных основаниях:

- **Банкротство.** Процедура, которая может быть запущена при условии, что долг превысил 500 000 рублей. Важно знать, что банкротство - это дорогостоящее «удовольствие» и многим не по карману. Кроме того, ценное имущество заемщика изымается и распределяется между кредиторами в долях, соответствующих долгу.
- **Грубые ошибки в договоре.** Если в договоре с МФО допущены грубые ошибки, его можно расторгнуть – это законно. Но крайне редко в подобной документации находятся даже мельчайшие опечатки – в МФО работают квалифицированные специалисты, которые следят за правильностью составления договора. Других причин расторгнуть договор с МФО закон не предусматривает.
- **Реструктуризация долга.** Это решение проблемы возможно лишь по договоренности с МФО. Организация изменяет условия кредитования в пользу заемщика. Например, может быть понижена процентная ставка или предоставлено дополнительное время на выплату кредита без накопления процентов. Условия реструктуризации зависят от МФО.

- **Рефинансирование долга.** Это процедура, при которой заемщик обращается в другую МФО для оформления нового займа, чтобы погасить существующий.
- **Выкуп долга.** МФО может продать просроченный долг коллекторскому агентству. Агентство в свою очередь может предоставить дисконт в размере 20-50%.

На практике попасть под любую из этих ситуаций крайне трудно. Есть возможность добиться процедуры реструктуризации или рефинансирования, но они не позволяют не выплачивать долг совсем, а просто меняют условия выплат.

Как долго можно не платить по микрозайму?

Согласно законодательству, величина долга заемщика ограничивается суммой кредита, умноженной на 1,5. То есть, если заемщик взял 10 000 рублей и не вернул их, проценты и штрафы будут капать до тех пор, пока долг не вырастет до 25 000 рублей.

Что будет по закону, если не платить микрозаймы

Если вовремя не совершать платежи МФО будет начислять пени и штрафы согласно ранее подписанному договору. На законных основаниях штрафные санкции оспорить нельзя, так как это разрешенная мера. Единственный повод, который позволяет это сделать, это превышение предельного уровня долга, который составляет сумму первоначального долга, умноженную на 1,5.

Популярные мифы о невыплатах

Существует несколько распространенных версий насчет того, что будет, если не платить долг по займам:

- **Физическое воздействие со стороны службы взыскания МФО.** Это незаконно - человек в любой момент может обратиться в полицию с заявлением об угрозах или избиении.
- **Возложение обязательств по микрозайму на родственников.** Обязательства могут быть возложены на родственников, только если они являются поручителями заемщика, а также если они вступили в наследство по закону. В противном случае обязательства могут быть переложены только на поручителей и созаемщиков.
- **Уголовная ответственность и тюрьма.** Невыплата микрозайма может повлечь за собой только административную, а не уголовную ответственность. Административная ответственность не предусматривает лишения свободы.
- **Изъятие имущества.** Имущество может изыматься и выставляться на продажу, только если это одобрит суд.
- **Лишение родительских прав, если у должника есть дети.** Лишить родительских прав могут только при несоблюдении родительских обязательств. Долги по микрозаймам – это не родительское обязательство, поэтому за них не лишают родительских прав.

Стоит помнить о том, что привести в действие подобные меры – это равно нарушить закон. Большинство МФО не занимаются подобными делами.

Что делать, если начали звонить и угрожать коллекторы?

Если должнику звонят из внутренней службы взыскания МФО или коллекторского агентства, находящегося в реестре ФССП, то чаще всего вопрос стараются решить мирно. МФО не выгодно портить себе репутацию. Поэтому, когда угрожают отнять квартиру, посадить в тюрьму и т.д. – это исключение из правила и скорее всего вы столкнулись с

нелегальным игроком. В таком случае должник должен осознавать, какие права есть у него и у коллекторов, которые желают получить долг.

Все действия по взысканию просроченной задолженности регламентирует [230-ФЗ](#) «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

Если коллекторы звонят и напрямую угрожают, должник может обратиться в полицию или в ФССП в зависимости от характера нарушения. Так, например, правом для обращения в ФССП являются звонки и сообщения с 10 вечера до 8 утра в будние дни или с 8 вечера до 9 утра в выходные дни.

Есть еще причины подать заявление в ФССП:

- Коллектор не представился в начале разговора по телефону;
- Коллектор общается с должником на повышенных тонах или в неуважительном стиле;
- Коллектор разглашает сведения о долге третьим лицам, даже если эти лица – родственники, друзья или знакомые;
- Коллектор звонит должнику со скрытых номеров.
- Коллектор звонит и отправляет сообщения чаще разрешенного законом количества раз.

Обычно проблема решается сразу после обращения и рассмотрения жалобы ФССП, и никаких дополнительных мер не требуется. Если же коллекторы перешли границу, и должник пострадал от морального или физического давления, можно подавать заявление в полицию.

Как происходит взыскание долга

Законодательство Российской Федерации предусматривает четкий пошаговый алгоритм, по которому происходит взыскание долга. Список действий таков:

- **Досудебное урегулирование ситуации.** Как должник, так и МФО в последнюю очередь желают обращаться в суд. Обе стороны всегда стараются решить вопрос мирно путем переговоров.
- **Рассмотрение дела судом.** Однако после решения положительного решения суда, кроме суммы долга, на должника возлагаются обязанность выплатить судебные издержки.

За взыскание долга отвечают судебные приставы. Они действуют по строгой инструкции, установленной законодательством, поэтому нарушений прав должника быть не может.

Что делать, если МФО обратилась в суд?

Если долго не отдавать долг, МФО либо подаст в суд, либо обратится в коллекторское агентство. Что делать, если угрожают коллекторы, расписано выше. Поэтому нужно понять алгоритм действий в том случае, когда МФО подала в суд:

1. После получения повестки необходимо в назначенное время явиться в зал суда, выслушать обвинения и произнести свои доводы, почему долг все еще не погашен.
2. Далее нужно дождаться решения суда. Если по мнению должника решение принято неправильное, после заседания он имеет право обжаловать его в вышестоящих органах.
3. После оглашения решения действовать нужно в зависимости от метода, которым постановлено погасить долг.

Суд может назначить наложить арест на имущество должника, но это уже крайняя мера, которая используется, если другие варианты отсутствуют.

Чаще всего нужная сумма списывается со счетов и вкладов должника, а если их нет, вычитается равными частями из заработной платы. По закону может списываться до 50% из заработной платы.

Внимание! С социальных карт и государственных пособий сумма долга взиматься не может. Если это произошло, заемщик имеет право написать заявление в полицию или обратиться в суд.

Чтобы стимулировать заемщика скорее выполнить решение суда, он может быть ограничен в правах. Так, ему могут запретить выезжать за границу, водить автомобиль или занимать определенные должности. Как только долг полностью погашается, все ограничения снимаются.

Полезные рекомендации от специалистов

Хотя алгоритм, связанный с невозможностью выплаты долга, вполне прозрачен, многие люди совершают действия, которые плохо сказываются на них же. Советы от специалистов, которые помогут не усугубить сложившуюся ситуацию:

- **Никогда нельзя прятаться от кредиторов.** Важно знать и понимать свои права, но прятаться – хуже всего. В суде это может повлиять отрицательно на судьбу должника.
- Самый простой, быстрый и эффективный способ найти выход из ситуации – **вовремя обратиться в МФО, честно признавшись в невозможности выплаты долга.** Грамотные переговоры ведут к положительному исходу событий.
- Если есть возможность, сначала нужно **посоветоваться с юристом, а уже потом предпринимать какие-либо действия.** Юридически грамотный человек выберет наилучший выход из ситуации.

Если все сделать правильно, ни до суда, ни до коллекторов, дело не дойдет.