

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?

Мне нужен кредит или заем. С чего начать?

Выберите кредитора

Для начала нужно определиться, где взять в долг. Есть два наиболее распространенных варианта со своими особенностями: банк или *микрофинансовая организация* (далее – МФО). Если у вас есть в запасе время, хорошая кредитная история, и вы можете легко предоставить все нужные документы — обратитесь в банк. Банк выдаст вам деньги на долгий срок под процент, который будет заметно меньше, чем при займе в микрофинансовой организации.

Если у вас нет времени или вы не уверены, что банк одобрит вам кредит, а сумма нужна небольшая и на короткий срок, вы можете обратиться в МФО.

МФО когда-то были созданы для поддержки малого бизнеса, который не всегда может рассчитывать на финансирование со стороны банков. Но среди обычных людей услуга быстрого займа тоже стала пользоваться спросом, поэтому МФО выдают и потребительские займы (в том числе займы «до зарплаты»). Вот только процент у такого микрозайма намного выше, поэтому жить долго с ним нельзя.

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 микрофинансовых организаций — так вы обезопасите себя от мошенников.
[\(https://fincult.info/services/spravochnik/](https://fincult.info/services/spravochnik/) - поиск по государственному реестру МФО)

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 1–2% в день — это 30–60% в месяц. Взвесьте, действительно ли вы готовы столько переплачивать.

Итак:

1. Оцените процентные ставки, прочитайте индивидуальные условия договора (они должны быть в табличной форме) и общие условия (устанавливаются МФО в одностороннем порядке).

2. Внимательно изучите индивидуальные условия договора: в них могут быть указаны условия о дополнительных услугах. Они влияют на сумму, которую вам нужно вернуть.

3. Проверьте полную стоимость займа. Она обязательно должна быть указана в рамке в правом верхнем углу на первой странице индивидуальных условий договора. Полная стоимость не может превышать среднерыночное значение больше, чем на треть.

Среднерыночное значение можно найти на сайте Банка России в разделе микрофинансовых организаций (http://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/). Выберите текущий календарный квартал, определите вид кредитора, категорию кредита/займа (по сроку, сумме, обеспеченности) и посмотрите значение в таблице.

Я взял микрозаем. О чем помнить?

Сроки

Не забывайте, что микрозаем работает на вас, только если вы взяли его на небольшой срок. Чем быстрее вы погасите его, тем меньше денег из своего бюджета вам придется заплатить.

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.

Требования, которыми должна руководствоваться микрофинансовая организация в процессе осуществления микрофинансовой деятельности, установлены в Базовом стандарте защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации. Данный стандарт регламентирует порядок предоставления информации о финансовых услугах МФО, их деятельности, а также правила их взаимодействия с получателями финансовых услуг.

Текст: Финансовая культура – информационно-просветительский ресурс, созданный Центральным банком Российской Федерации (<https://fincult.info/>).