



Приднестровский
республиканский банк

Микрофинансовые организации: доверять или проверять

Практически каждый сталкивался с ситуацией, когда до зарплаты осталась неделя, а деньги были нужны еще вчера. Если сбережений нет, а одолжить у родственников и друзей нет возможности, стоит ли брать микрозаем и что нужно знать о микрофинансовых организациях?



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?

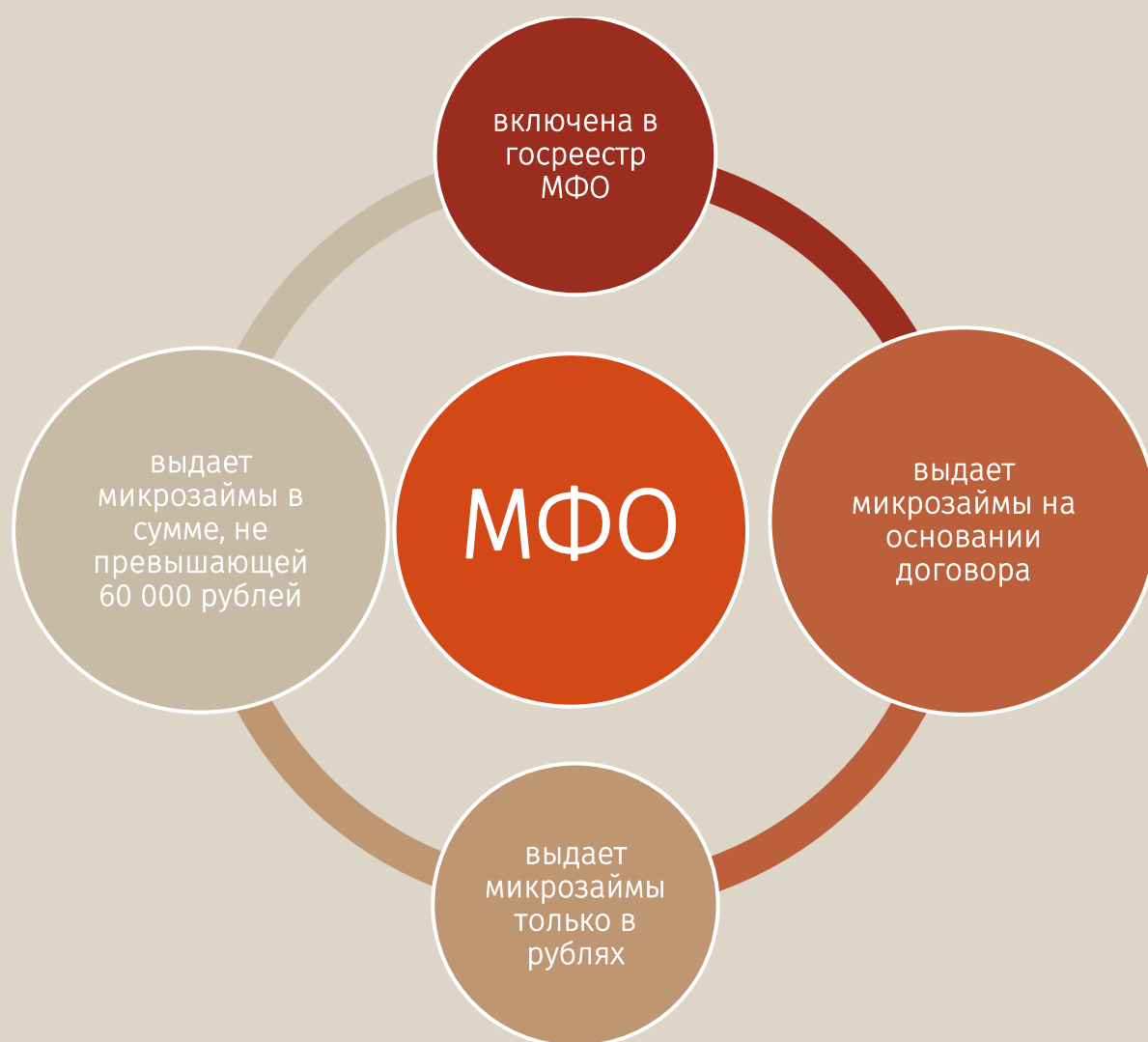
Итак, деньги все-таки нужны, и вы задумались о кредите или займе. Это распространенный и несложный способ решить временную финансовую проблему.

Что нужно знать о микрофинансовых организациях?

Часто люди не понимают, как работают микрофинансовые организации (МФО). Одни считают, что их деятельность никем не регулируется, поэтому настороженно к ним относятся. Другие воспринимают их как организации, которые выдают займы под огромные проценты и, тем самым, наживаются на людях, оказавшихся в трудной ситуации.

Попробуем разобраться, что представляют собой МФО.

МФО – финансовая организация, которая...



В развитых странах 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 — он придуман не для этого и начнет «съедать» ваши финансы.

Кого выбрать: банк или 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 МФО.



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

Когда вы обратитесь в МФО и вам расскажут об условиях займа, **не торопитесь** сразу подписывать договор.

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.

Данные в договоре должны полностью соответствовать данным в реестре: полное и сокращенное наименование, адрес местонахождения и т.д.



Ознакомьтесь с порядком и условиями предоставления и возврата микрозаймов, установленными в правилах предоставления микрозаймов, которые доступны всем лицам в специально отведенном месте либо на официальном сайте.

Так вы узнаете порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей, виды и суммы микрозайма, сроки его возврата, процентные ставки в процентах годовых, полная стоимость микрозайма и т.д.

Оцените предложения разных компаний и помните, что процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать 1% в день или 365% годовых.

Чего следует и чего не следует ожидать?

МФО вправе:

-  запрашивать документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору
-  мотивированно отказать в заключении договора микрозайма

МФО не вправе:

-  привлекать денежные средства физических лиц (кроме учредителей)
-  выдавать займы в иностранной валюте
-  в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок, комиссионное вознаграждение и сроки действия договора
-  применять к заемщику, досрочно возвратившему сумму микрозайма и письменно уведомившему о таком намерении не менее чем за 10 дней, штрафные санкции
-  выдавать микрозаем, если в результате совокупная сумма основного долга заемщика превысит 60 000 рублей

МФО обязана:

-  предоставить полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма
-  разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого лица и на своем официальном сайте в Интернете
-  проинформировать до получения микрозайма о том, что данная МФО включена в государственный реестр МФО, и по требованию предоставить копию подтверждающего документа
-  проинформировать до получения микрозайма об условиях договора, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе МФО и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора

О чем следует помнить?



❖ *сроки!*

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.

❖ *проценты!*

Общая сумма всех платежей с учетом процентов, штрафов, пеней, платы за дополнительные услуги не может превышать сумму займа более чем в 1,5 раза (это условие должно быть указано на первой странице договора).

❖ *штрафы!*

Неустойка (штрафы, пени) по договору микрозайма, срок возврата по которому не превышает 1 год, могут начисляться только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Когда вы погашаете задолженность, не забывайте сохранять документы об оплате (чек, квитанцию и т.д.). 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).

Если вы считаете, что МФО нарушает ваши права, обращайтесь в Приднестровский республиканский банк.