

## Договор займа с микрофинансовой организацией.



Рынок микрофинансовых организаций активно развивается практически во всех уголках земного шара. Возможно, стремительные темпы роста этого сегмента связаны с высоким спросом на микрофинансирование со стороны населения.

В России у МФО сложился весьма негативный имидж. Случилось это отчасти по вине самих компаний: на этапе зарождения и формирования микрофинансовой отрасли на рынке работало огромное количество недобросовестных и непрофессиональных организаций. Взаимодействие с заемщиками шло достаточно жестко и порой сопровождалось нарушением уголовного законодательства.

Клиенты же не всегда четко понимали, на что идут, когда подписывают договор займа, ведь скрытые условия намеренно прописывались мелким шрифтом. При этом новый сегмент практически никак не регулировался законодательно.

С 2010г. в РФ действует федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». За период с 2010г. по 2019г. в закон 19 раз вносились поправки, что говорит о постоянном приведении законодательства в соответствие с реалиями современной жизни.

**Микрофинансовая организация (далее МФО)** - это юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций (ФЗ №151 от 02.07.2010 «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ст. 2.2).

**Микрофинансовая деятельность** - это деятельность по предоставлению микрозаймов.

**Микрозаем** - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Микрозаймы вправе предоставлять кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица. Указанные организации вправе осуществлять микрофинансовую деятельность в соответствии со специальным законодательством, определяющим их правовой статус.

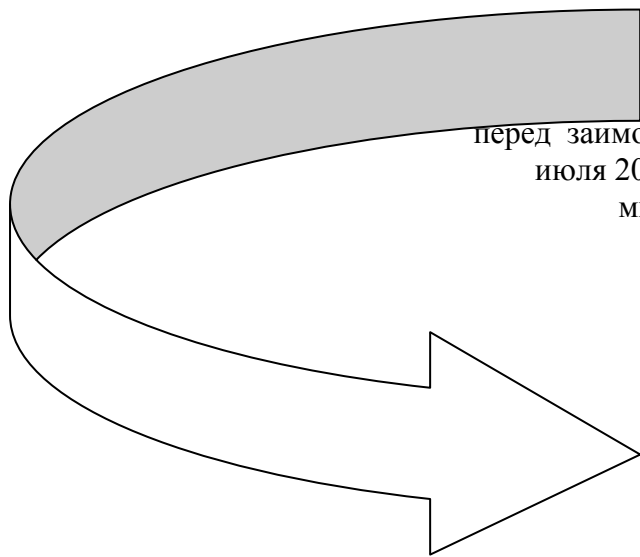
Закон предполагает дифференциацию микрофинансовых организаций на **микрофинансовые компании** и **микрокредитные компании**, которые отличаются друг от друга по уровню возможностей и обязанностей, прежде всего - по финансовому состоянию.



**Микрофинансовая компания** - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ограничений, удовлетворяющей требованиям закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе **не являющихся** ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

**Микрокредитная компания**, в свою очередь, - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Таким образом, микрофинансовым компаниям предоставлено право на привлечение инвестиций от физических лиц, а в отношении микрокредитных компаний введен запрет на привлечение средств от частных инвесторов. Для микрофинансовых компаний установлен минимальный размер собственного капитала 70 млн руб., для микрокредитных компаний не устанавливаются требования по размеру уставного капитала.



**Предельный размер обязательств** заемщика перед заимодавцем по основному долгу определен в ст. 12 ФЗ 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях следующим образом:

- для заемщиков - юридических лиц или индивидуальных предпринимателей - **3 млн руб.**
- для заемщиков - физических лиц, если кредит выдает микрофинансовая компания, - **1 млн руб.**
- для заемщиков - физических лиц, если кредит выдает микрокредитная компания, - **500 тыс. руб.**

Микрофинансовая организация обязана разработать, утвердить и сделать доступными для ознакомления **правила предоставления микрозайма**, в которых должны быть прописаны порядок и условия их предоставления, в том числе, такие вопросы, как:

- порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

### **Договора микрозайма-**

это договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед заимодавцем по основному долгу.

Договор микрозайма является разновидностью договора займа, поэтому особенности договора займа также присущи договору микрозайма, но с определенными оговорками.

Согласно ст. 807 ГК РФ по **договору займа** одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа является реальным, поскольку считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Если заимодавцем является юридическое лицо, договор займа должен быть заключен в письменной форме. Поскольку заимодавцем по договору микрозайма может являться только юридическое лицо, указанный договор всегда заключается **в письменном виде**. Предметом договора микрозайма могут являться только денежные средства в валюте РФ.

Договор потребительского займа состоит не только из общих условий, но и условий, которые согласовываются МФО и заемщиком индивидуально, включая следующие условия:

- 1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- 3) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения;
- 4) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;
- 5) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;
- 6) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа;
- 7) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;
- 8) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- 9) цели использования заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели);
- 10) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 11) возможность запрета уступки МФО третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 12) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;
- 13) услуги, оказываемые МФО заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;
- 14) способ обмена информацией между МФО и заемщиком.

**Если вы твердо решили заключить договор займа, то:**

Каждую строчку договора - неважно, с кем вы его заключаете (частное лицо, банк, микрофинансовая организация, ломбард), - следует прочитать и осознать. При малейшем сомнении стоит обращаться за разъяснениями к специалистам организации (а лучше - взять проект домой и либо поработать с ним самостоятельно, либо обратиться к хорошему юристу). Убедитесь, что вам понятны ключевые условия:

- размер кредита;
- график платежей;
- полная стоимость кредита в процентах годовых, т.е. ваши платежи по кредиту, связанные с заключением и исполнением кредитного договора, в том числе платежи в пользу третьих лиц, определенных в кредитном договоре.

Если в предлагаемом проекте договора имеются ссылки на какие-либо дополнительные документы (например, тарифы), обязательно запросите эти документы и изучите их.

В случае если вам отказывают в разъяснении или представлении документов, будет разумным:

- во-первых, ничего не подписывать и либо вовсе отказаться от получения услуги у этого кредитора, либо отложить принятие решения;
- во-вторых, сообщить об этом факте в территориальное учреждение Банка России.

1. официальный статус (реестр МФО публикуется на официальном сайте Банка России);
2. членство в саморегулируемой организации (узнать можно в офисе компании или на официальном сайте МФО);
3. наличие правил предоставления микрозаймов;
4. процентные ставки по микрозаймам;
5. наличие общих и индивидуальных условий договора
6. (индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму);
7. наличие в договоре потребительского займа информации о полной стоимости.

На что нужно  
обратить  
внимание,  
выбирая МФО

**Соблюдайте основные правила потребительского займа**

- не скрывайте от МФО свои контактные данные;
- не прекращайте выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях;
- при потере возможности выплачивать заём письменно уведомите об этом кредитора;
- сохраняйте все документы о произведённых платежах;
- при полном погашении займа получите письменный документ об этом (справку, акт сверки задолженности и т.п.).

### ПЛЮСЫ МФО

1. Возможность занять маленькую сумму денег, банк не даст заем на 3000 руб.
2. Краткосрочность займа, у банка минимальный срок от 3 месяцев
3. Оформление займа только по паспорту
4. Быстрота одобрения и оформления займа.

### МИНУСЫ МФО

1. Огромные проценты за пользование денежными средствами. В банке гораздо большая сумма и на больший период обойдется в десятки раз дешевле.
2. Большие санкции за просрочку платежа. Штраф составляет 1% в день (это 365% годовых!)

### Важная информация об МФО

МФО вправе начислять заемщику неустойку только на непогашенную заемщиком часть суммы основного долга. Переплата не может превышать размер выданного кредита более чем в 1,5 раза. Т.е. если вы заняли 1000 тыс. руб., то при любых обстоятельствах не будете должны банку более 2500 тыс. руб. (тело долга плюс начисленные проценты и платежи).

В настоящее время имущественные требования потребителей к финансовым организациям рассматривают финансовые уполномоченные.

Информация и микрозайме представляется МФО хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

С 28 января 2019г. максимальную ставку не могут устанавливать выше 1,5%, а с 1 июля 2019г. – выше 1% в день.

В отношении микрозаймов на сумму до 10 тыс. руб. сроком до 15 дней задолженность по процентам не может превышать 30% от суммы долга. После превышения которого начисляется неустойка 0,1% от суммы долга за каждый день просрочки.

В МФК можно не только взять деньги в долг, но и вложить свои средства для получения дохода.