

«ПРАВА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ПРИ МИКРОЗАЙМЕ»

Деятельность микрофинансовых организаций в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (с изм. 03.07.2016, вступающими в силу с 01.01.2017), который устанавливает, что микрофинансовая организация это юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

Регулирование деятельности микрофинансовых организаций осуществляется Банком России.

Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации (в иностранной валюте предоставление таких займов законом не предусмотрено) в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

Договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

Первое, что должны выяснить граждане, обращаясь в микрофинансовую организацию – это законность ее статуса, как таковой, то есть, значится ли она в государственном реестре микрофинансовых организаций, в порядке ли учредительные документы организации, имеет ли она официальный сайт в сети «Интернет». Все это можно узнать либо в самой организации (как вариант, на ее официальном сайте), либо на официальном сайте Банка России.

Микрофинансовая организация в силу требований п. 5.1 ч. 2 ст. 9 Федерального закона № 151-ФЗ обязана проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Второе, граждане должны иметь возможность ознакомиться с порядком и условиями предоставления микрозаймов, которые устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

В соответствии с ч. 3 ст. 8 Федерального закона № 151-ФЗ, правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Пункт 2 части 2 статьи 9 Федерального закона N 151-ФЗ обязывает организацию разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте,

доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет. Это же положение предусмотрено ст. 10 Федерального закона № 151-ФЗ и ч. 4 ст. 5 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Микрофинансовая организация обязана проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма.

Наряду с другими обязанностями, микрофинансовая организация должна гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

Согласно ст. 6 Федерального закона № 353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», полная стоимость потребительского кредита (займа), рассчитанная в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора потребительского кредита (займа) перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа), и наносится прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора потребительского кредита (займа). Это необходимо для того, чтобы заемщик точно видел рассчитанную стоимость кредита.

Несоблюдение всех перечисленных требований закона может повлечь серьезные нарушения прав потребителей на получение информации о предоставлении потребительского займа в надлежащем виде.

Часто возникают ситуации, когда заемщик, в силу определенных обстоятельств, не в состоянии выплатить сумму займа к назначеннной дате. Тогда микрофинансовые организации прибегают к штрафным санкциям. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» устанавливает, что размер неустойки за просрочку платежа не может превышать 20 процентов годового процента по займу. Таким образом, микрофинансовым организациям открыт широкий простор для действий. Это может быть большая сумма неустойки + сумма займа + проценты. По договорам некоторых микрофинансовых организаций неустойка не взимается. Вместо нее продолжают начисляться ежедневные проценты, иногда в увеличенном размере. Вот почему, в ряде случаев микрофинансовые организации не проверяют платежеспособность заемщиков – им выгоднее, чтобы заемщик не вернул сумму займа вовремя. К тому же, у них разработана схема по эффективному взысканию задолженностей, в том числе, посредством коллекторских агентств, о методах работы которых все наслышаны только за последнее время из хроник криминальных новостей.

Знать свои права потребителя в указанной сфере просто необходимо, чтобы «не попасться на крючок» недобросовестных микрофинансовых организаций, а так же коллекторских агентств, с которыми таковые тесно сотрудничают и не сожалеть о, казалось бы, так легко и быстро полученных деньгах.

Обо всех фактах нарушений прав потребителя при получении микрозайма на территории района, Вы можете обратиться в прокуратуру района, территориальный орган Роспотребнадзора и на официальный сайт Банка России.

