



# ОНЛАЙН- МИКРОЗАЙМЫ



Банк России

## Что нужно знать об онлайн-микрозаймах

### Как получить микрозаем

Онлайн-микрозаймы выдают микрофинансовые организации (МФО) через Интернет. Заемщику достаточно зайти на сайт МФО и заполнить анкету, указав паспортные данные. МФО, в свою очередь, перечисляет заемщику электронные деньги также через Интернет. Важное условие — у заемщика должно быть гражданство РФ и постоянная регистрация.

### Все МФО делятся на две категории:

- микрофинансовые компании;
- микрокредитные компании.

Онлайн-микрозаймы выдают микрофинансовые компании, имеющие договор с банком, который проводит для них идентификацию клиента — физического лица.

Максимальная сумма онлайн-микрозайма относительно невелика — 15 тысяч рублей, а срок, на который его предоставляют, — не более 30 дней.

Чаще всего люди обращаются к услугам МФО в случае непредвиденных обстоятельств. **Прежде чем подавать заявку, задумайтесь — а так ли необходимы вам эти деньги?** Ведь простота и скорость их получения оплачиваются большой суммой процентов за пользование заемными средствами.





## Пять шагов к онлайн-микрозайму

1. Выбрать МФО, ознакомиться с условиями договора на ее сайте.
2. Заполнить анкету.
3. Дождаться итогов рассмотрения заявки. Решение об одобрении заявки принимается, как правило, в течение одного часа. На указанный в анкете номер телефона придет СМС-сообщение о результатах.
4. Ввести присланный в СМС-сообщении код подтверждения в специальное поле на сайте компании. Этот код является аналогом собственноручной подписи заемщика, призванным подтвердить его личность в соответствии с требованиями Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».
5. Отследить время поступления денежных средств от МФО по указанным реквизитам. Дата перечисления денег считается датой заключения договора займа.

## Возможности для заемщика

**Получение средств** Получить средства онлайн-микрозайма можно несколькими способами:

- **Деньгами на банковскую карту или счет.** В этом случае необходимо указать реквизиты банка и карты (счета).
- **Электронными деньгами.** Вместо счета получатель указывает реквизиты своего электронного кошелька, на который будут перечислены средства.

**Заем в интернет-магазине** Можно оформить целевой заем на покупку в интернет-магазине. На сайте некоторых интернет-магазинов вы можете выбрать МФО, предоставляющую услугу приобретения товара на заемные средства, и заполнить анкету. После одобрения займа деньги по поручению клиента перечисляются на счет магазина.

# Риски для заемщика

## Быстрый рост задолженности

**до 75%** до от суммы займа

Размеры процентных ставок МФО значительно выше ставок по кредитам в банках. В рекламе, обещающей «мгновенный заем под 1–2%», речь идет о ставке за один день. За месяц, таким образом, ставка составит уже 50–60% от суммы займа.

## Злоумышленники, маскирующиеся под МФО

Мошенники создают сайты, копирующие страницы известных микрофинансовых организаций. Похожее название, фирменные цвета и узнаваемый шрифт — все это вводит в заблуждение потенциальных заемщиков. Во время оформления заявки на таком сайте может выясниться, что для получения займа необходимо оплатить комиссию. После ее оплаты заявитель получает отказ.

Иногда сайты создаются с единственной целью — собрать анкетные данные заемщиков. Злоумышленники, отказав заемщику, перенаправляют заполненную им анкету в настоящие микрофинансовые организации, которые эту заявку одобряют и перечисляют средства на счета злоумышленников. Через некоторое время, человек забывает о своем обращении, но однажды получает уведомление о задолженности в незнакомой МФО.



## Меры предосторожности

- Проверить МФО** ✓ Прежде чем оформлять заявку на онлайн-микрозаем, проверьте выбранную МФО в государственном реестре микрофинансовых организаций на официальном сайте Банка России. Если данная организация в реестре отсутствует, значит, вы имеете дело с аферистами.
- Проверить адрес МФО** ✓ Убедитесь в правильности адреса сайта МФО, прежде чем вводить персональные данные. Утечка личных сведений не менее опасна, чем физическая утрата документов.
- Внимательно прочитайте договор займа** ✓ Читайте договор займа внимательно и до конца. Обязательно найдите в тексте договора размер полной стоимости займа (ПСК), которая должна размещаться на первой странице договора, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа. ПСК указывается в квадратной рамке в правом верхнем углу прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом. ПСК на момент заключения договора не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение ПСК, применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. Информацию о среднерыночных ПСК, определенных для МФО, можно найти на официальном сайте Банка России.
- Проверить дату перечисления денег** ✓ Не все МФО предоставляют официальный документ, подтверждающий факт отправки средств. Может возникнуть ситуация, когда деньги до заемщика еще не дошли (срок перечисления может составлять от нескольких минут до трех рабочих дней), а проценты по займу уже начисляются. Не забывайте, что именно дата перечисления денег считается датой заключения договора и проценты начинают начисляться с этого момента.
- Не оплачивать комиссию** ✓ **МФО не взимают комиссию за оформление заявки.** Если вас просят оплатить ее еще до получения займа, то стоит сразу отказаться от дальнейших действий по его оформлению.



## МФО обязана:

- ✓ Прекратить начисление процентов по договорам краткосрочного (до одного года) займа, выданным после 01.01.2017, если сумма начисленных процентов достигнет трехкратного размера суммы займа.

**Пример.** Если вы взяли 5000 рублей, то должны отдать обратно не больше 20 000 рублей: 5000 рублей — сам долг, плюс проценты в размере не более 15 000 рублей (без учета неустоек и платежей за услуги, оказываемые за отдельную плату).

- ✓ Прекратить начисление процентов на непогашенную часть суммы основного долга по договорам краткосрочного (до одного года) займа, выданным после 01.01.2017, если сумма начисленных процентов достигнет двукратного размера суммы непогашенной части займа.

**Пример.** непогашенная часть основного долга по просроченному договору составляет 3000 рублей. Взимаемая с заемщика сумма, не считая штрафных санкций, не может быть больше 9000 рублей, которые включают сумму просроченной задолженности (3000 рублей) и начисленные проценты (6000 рублей).

**Неустойка** Если вы не погасили микрозаем вовремя, то вам придется заплатить еще и штраф. Он, в соответствии с законом, не может превышать 20% годовых (если на микрозаем еще начисляются проценты) или 0,1% в день от суммы просроченной задолженности (если проценты не начисляются). Также законом установлено, что неустойка (штрафы, пени) и иные меры ответственности могут начисляться только на сумму основного долга, но не могут начисляться на просроченные проценты.



## Как защитить свои права

- Банк России** Если вы считаете, что МФО нарушает ваши права, направьте обращение в **Службу по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России**:
- письмом по адресу 107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12;
  - письмом по электронной почте [fps@cbr.ru](mailto:fps@cbr.ru);
  - через электронную форму обращения в Интернет-приемной Банка России на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

Вопросы можно задать по телефонам контактного центра Банка России:

**8 800 250-40-72** (бесплатно по всей России);

**+7 495 771-91-00** (круглосуточно, по рабочим дням).

- Роспотребнадзор** Если договор не соответствует нормам законодательства (предусмотрена комиссия, оформление страховки или часть условий прописана мелким шрифтом), об этом следует сообщить в Федеральную службу по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

- Полиция** Представители МФО не имеют права оказывать физическое или психологическое воздействие на должника, допустившего просрочку по выплате. Если они все же делают это, необходимо обратиться в правоохранительные органы.

- Суд** Споры, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением одной из сторон принятых на себя обязательств, носят гражданско-правовой характер и подлежат разрешению в судебном порядке.

- Помните!** Легкомысленное отношение к маленькому займу может обернуться большими финансовыми неприятностями.





Банк России



[facebook.com/cbr.ru](https://facebook.com/cbr.ru)



[twitter.com/bank\\_of\\_russia](https://twitter.com/bank_of_russia)



[youtube.com/user/BankofRussia](https://youtube.com/user/BankofRussia)

[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)