

Угрозы в результате невозврата займа: что делать?

Каждому должнику прежде всего необходимо знать, что невозможность отдать долг – это еще не значит, что с должника кредиторы вправе выбивать долги угрозами и насилием.

Если заемщик допустил значительную просрочку платежа, кредитор может передать права требования коллекторскому агентству, деятельность которых регулируется Федеральным законом "О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях", регулирующий работу коллекторов. В нем детально прописано, на что имеют право граждане и какие действия доступны взыскателям. Все, что могут кредиторы и коллекторы по закону – это обратиться в суд, получить решение суда и после получения соответствующего исполнительного документа обратиться в службу судебных приставов с целью принудительного исполнения решения суда.

Как защитить свои права, нарушенные МФО?

Если МФО нарушают ваши права и законные интересы, следует писать жалобы. Обращаться нужно в Банк России через интернет-приемную на его сайте: www.cbr.ru.

Еще одной возможностью для должников по микрозаймам является защита своих интересов в суде. Должник вправе ставить вопрос о расторжении кредитного договора на основании того, что кредитор ввел его в заблуждение касательно условий договора, в том числе в связи с завышенной процентной ставкой по кредиту. Если обман будет доказан, то кредитный договор расторгается, а в пользу заемщика с кредитора взыскивается штраф за обман потребителя.

Признание сделки недействительной в связи с кабальными условиями договора

Согласно ч. 3 ст. 179 Гражданского кодекса РФ сделка на крайне невыгодных условиях, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка), может быть признана судом недействительной по иску потерпевшего.

Для признания сделки недействительной как кабальной необходимо следующее.

1. Должник в суде должен доказать, что микрозайм был ему предоставлен кредитором на крайне невыгодных условиях, о чем может свидетельствовать, в частности, чрезмерное превышение цены договора относительно иных договоров такого вида.

2. В суде также необходимо доказать, что должник взял микрозайм вследствие тяжелых для себя обстоятельств – например, из-за потери работы, необходимости оплатить лечение и т.п.

3. Если в суде будет доказано, что заемщик мог взять кредит под более выгодные проценты в другой организации, то кабальность сделки доказать сложно.

4. В судебном заседании должно быть установлено, что кредитор воспользовался тяжелыми обстоятельствами заемщика. Например, кредитор изучил финансовые возможности заемщика и мог предположить, что должник не отдаст микрозайм, и для него наступят неблагоприятные последствия в результате "драконовских" процентов по микрозайму. Таким образом, кредитор намеренно стремился загнать заемщика в кабалу. Если в суде будет принято решение о недействительности сделки, должнику останется только вернуть кредитору сумму основного долга по микрозайму, что значительно меньше, чем сумма процентов, недобросовестно начисленная кредитором заемщику.

454091, Челябинск,
пр. Ленина, 52 (гостиница "Южный Урал"),
оф. 338, 340.
тел.: (351) 263 55 56
www.zakon74.ru
alrf-chel@mail.ru

ЧЕЛЯБИНСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ
ОТДЕЛЕНИЕ



ОБЩЕРОССИЙСКАЯ
ОБЩЕСТВЕННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
АССОЦИАЦИЯ
ЮРИСТОВ РОССИИ

МИКРОЗАЙМЫ «до зарплаты»



КАК НЕ СТАТЬ
ЖЕРТВОЙ
МОШЕННИКОВ

Микрозаймы «до зарплаты»

Микрозаймы "до зарплаты" выдаются гражданам на личные нужды на очень короткий срок. Такие займы обычно берут в случае срочных и непредвиденных трат или задержек ежемесячных выплат зарплаты. Зачастую речь идет о небольших суммах (до 30 тыс. руб.) и сроках (до месяца). Выдают их микрофинансовые организации (МФО). Они не требуют предоставлять много документов и справок, быстро выдают деньги. Риск невозврата для самой компании в таком случае высок, поэтому и проценты по займам МФО выше, чем по банковским кредитам и кредитным картам.

Правила безопасности

Перед оформлением займа проверьте, занесена ли данная компания в Государственный реестр микрофинансовых организаций. Это можно сделать на официальном сайте Банка России (www.cbr.ru, раздел "Финансовые рынки", подраздел "Надзор за участниками финансовых рынков", рубрика "Микрофинансирование и финансовая доступность").

Свидетельство о регистрации (копия) должно быть размещено в офисе МФО.

Кроме этого, МФО обязана вступить в саморегулируемую организацию, объединяющую микрофинансовые организации. Информацию о членстве МФО в саморегулируемой организации можно найти на официальном сайте Банка России, а также на сайте саморегулируемой организации, в которую входит МФО.

Каждая МФО обязана раскрыть гражданам полную стоимость займа, т.е. процент переплаты за пользование деньгами. Сравнив проценты переплаты за пользование деньгами различных МФО, можно узнать, какой заем обойдется дешевле. При этом любая МФО должна использовать для выдачи займов гражданам единую табличную форму договора.

МФО обязана дать время на раздумья – вы можете заключить договор займа на указанных МФО условиях в течение пяти дней после обращения в офис организации за займом.

Внимательно читайте договор перед тем, как его подписать, и здраво рассчитывайте свою долговую нагрузку.

О том, что для возврата просроченной задолженности привлечена коллекторская фирма, банк в течение 30 рабочих дней с момента такого привлечения обязан письменно уведомить должника по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо лично под роспись.

Как убедиться, не скрывается ли под маской микрофинансовой организации «черная» компания?

Если вы не нашли в реестре названия микрофинансовой организации, которая предлагает свои услуги, знайте: вы имеете дело с мошенниками.

Кроме этого, на сайте Банка России в отдельной вкладке можно ознакомиться со списком МФО, исключенных из реестра. С организациями из этого списка также связываться не стоит.

Обращаясь в такую "замаскированную" компанию, заемщик может столкнуться с различными проблемами – от завышенных ставок и огромных штрафов до криминальных методов возврата долга.

Если вы пришли в МФО, то и договор вы должны заключить именно с этой микрофинансовой организацией, а не с какой-то третьей стороной.

Как интересы клиентов МФО защищены законодательством?

Порядок, размер и условия предоставления микрозаймов предусмотрены Федеральным законом от 2 июля 2010 г. N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Закон о микрофинансовой деятельности).

Данным законом установлено:

1. Сумма и валюта микрозайма

Максимальная сумма, которая может быть предоставлена гражданину-заемщику по договорам микрозайма, составляет 1 млн руб., если заимодавцем является микрофинансовая компания, и 500 тыс. руб., если заимодавец – микрокредитная компания. При этом микрозайм выдается только в рублях.

2. Целевой характер микрозайма

Микрозаймы, как правило, не являются целевыми. Однако договором может быть предусмотрена выдача целевого микрозайма с предоставлением МФО права контролировать его целевое использование с возложением на заемщика обязанности обеспечить МФО такую возможность. Указанное условие обязательно включается в договор целевого займа, если исполнение обязательств по нему обеспечено ипотекой.

3. Проценты за пользование микрозаймом

Проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма, и по день

возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи).

Проценты за пользование микрозаймом велики и могут составлять от 3% в неделю. Вместе с тем по краткосрочным (до года) договорам потребительского микрозайма, заключенным с 01.01.2017, МФО не вправе начислять проценты, если их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа. Кроме того, начисление процентов, установленных договором, по истечении срока его действия неправомерно.

Кроме того, МФО не могут в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и изменять порядок их определения.

4. Штрафные санкции

Зачастую проблемы с "займами до зарплаты" возникают у потребителей, которые не смогли вовремя вернуть такой заем, и в результате размер их долга выросал многократно.

Законодательное ограничение предельного размера долга позволяет защитить потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности.

Однако с 1 января 2017 г. вступили в силу поправки к Закону о микрофинансовой деятельности: установлено предельное ограничение долга для займов на срок до года – не более чем трехкратное превышение общей суммы задолженности по процентам над суммой микрозайма.

Меры ответственности заемщика за просрочку возврата займа

Размер неустойки не может превышать:

■ 20% годовых в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) на сумму потребительского кредита (займа) проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются, или

■ 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств – в случае, если по условиям договора потребительского кредита (займа) проценты на сумму потребительского кредита (займа) за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

После возникновения просрочки по займам сроками до 1 года МФО вправе продолжать начислять проценты только на непогашенную часть суммы основного долга. Проценты на непогашенную часть суммы основного долга продолжают начисляться до тех пор, пока сумма процентов не превысит вдвое размер непогашенной части основного долга.