



Демидовский
университет



ФОНД
ПРЕЗИДЕНТСКИХ
ГРАНТОВ



**Микрозаймы: как
правильно оформлять
микрозаймы и что
делать, если вас
обманули мошенники**

Что важно знать о микрозаймах: риски для семьи

ШАГ №1: МФО или банк? В чем разница?

МФО (микрофинансовая организация) — НЕ банк, у нее другие «правила игры»

Вот главные отличия, которые нужно знать:

Критерий	Банк 🏦	МФО 🤖
💰 Сумма займа	Крупные суммы (например, ипотека, автокредит, потребительский кредит от 50 тыс. до миллионов рублей)	Небольшие суммы «до зарплаты». Чаще всего до 30–50 тыс. рублей, но можно получить до 1 миллиона рублей (при определенных условиях)
🕒 Срок займа	Длительный срок. От 6 месяцев до 30 лет (в зависимости от вида кредита)	Короткий срок. Обычно от нескольких дней до нескольких месяцев
📈 Проценты за пользование денежными средствами	Низкая процентная ставка, которая всегда указывается в процентах годовых (например, 15% годовых)	Очень высокая ставка. Сумму переплаты считают в процентах в день. Максимальная дневная ставка по закону — 0,8% в день (это почти 300% годовых)
📄 Требования к заемщику	Строгие. Тщательно проверяют доход, кредитную историю, требуют справки и подтверждение занятости	Мягкие. Главный документ — паспорт. Кредитную историю проверяют, но часто одобряют даже с плохой

ВАЖНО! Если вы всё же решили воспользоваться микрозаймом, нужно обязательно принять во внимание следующие правила:

1. Внимательно читайте договор, особенно то, что написано мелким шрифтом (в том числе, сроки возврата займа, процентную ставку)
2. Оценивайте свои финансовые возможности: сможете ли вы вернуть деньги в срок? Из-за высоких процентов просрочка может привести к серьезным долгам
3. Следует убедиться в том, что деятельность этой компании - легальна

Никогда не оформляйте займ на первом попавшемся сайте или по ссылке из рекламы в соцсетях

Главное: МФО должна быть в государственном реестре. Как это проверить?

ЧТО ДЕЛАТЬ: Зайдите на официальный сайт Банка России (ЦБ РФ)

КАК НАЙТИ: Раздел «Микрофинансирование» -> «Реестр микрофинансовых организаций»

ЧТО ПРОВЕРЯТЬ: Введите название компании. Если ее там нет - это мошенники или «черные кредиторы»

ШАГ №2: Прежде чем подписать — **внимательно прочитайте текст договора**

Не читать договор перед подписанием — самая частая ошибка. Закон обязывает МФО указывать самую важную информацию на первой странице

1. Ищите квадратную рамку/шапку. В правом верхнем углу первой страницы договора должна быть табличка. В ней крупно написана полная стоимость займа (ПСЗ) в процентах годовых

типовой ДОГОВОР ЦЕЛЕВОГО МИКРОЗАЙМА N _____ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	
г. Верхнеуральск	« ____ » _____ 201__ г.
ООО МКК «ФИНАНС-КРЕДИТ г. Верхнеуральск», именуемое в дальнейшем Займодавец, в лице менеджера (Ф. И. О.) _____ действующего на основании доверенности № _____ от « ____ » _____ 20__ г. с одной стороны и (Ф. И. О.) _____, именуемый (ая) в дальнейшем Заемщик, паспорт: серия _____, № _____, код подразделения _____, выдан _____ квм, дата выдачи паспорта проживающий (ая) по адресу: _____ адрес регистрации: _____ с другой стороны, вместе именуемые стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:	Полная стоимость микрозайма _____ процента (годовых) Рассчитана в порядке, установленном Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)»

2. Смотрите на итоговую сумму. В договоре должно быть четко прописано:

- Сумма, которую вы получаете на руки.
- Сумма, которую вы должны вернуть (включая проценты)

3. Общая сумма долга не может превысить сумму займа более чем в 1,3 раза

ШАГ №3: Ловушка «дополнительные услуги»

Проверьте нет ли в договоре навязанных дополнительных услуг

Часто при оформлении займа автоматически подключают платные услуги:

- СМС-информирование
- страховку
- юридическую консультацию

? ЧТО ДЕЛАТЬ: Внимательно смотрите итоговую сумму к выдаче. Если вам одобрили 10 000, а выдали 8 000 - разница ушла на услуги

Если Вы подписали договор, то Вы имеете право отказаться от навязанной платной услуги в течение 14 дней с момента подписания договора и вернуть за нее деньги. Для этого напишите заявление в МФО

Не могут быть указаны в качестве дополнительных услуг: (по закону это входит в предоставление микрозайма и предоставляется **БЕСПЛАТНО**):

- проверка банковской карты
- анализ кредитной истории
- перевод денег

Виды мошенничеств, связанных с микрозаймами

Микрозайм: оформили мошенники на ваше имя

Вы узнали, что на вас висит микрозайм, который Вы не брали (пришло СМС, звонок от коллекторов или отказ в банковском кредите):

Действуйте быстро!

● **ШАГ 1. НЕ ПЛАТИТЕ!**

Если Вы начнете платить, то Вы признаете чужой долг своим

● **ШАГ 2. ЗАБЛОКИРУЙТЕ** кредитную историю. Срочно свяжитесь с бюро кредитных историй (например, через Госуслуги) и поставьте запрет (блокировку) на выдачу новых кредитов без вашего личного подтверждения. Это остановит попытку мошенника оформить новые займы на Вас

● **ШАГ 3. ОБРАТИТЕСЬ** в полицию.

Пишите заявление о преступлении по факту мошенничества (ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования»)

● **ШАГ 4. НАПИШИТЕ** заявление в МФО. Напишите претензию в адрес МФО, приложив копию талона из полиции

Требуйте:

- Провести внутреннюю проверку
- Аннулировать договор займа
- Исключить ваши данные из всех баз

В своем заявлении укажите: «договор не подписывал, денег не получал, волеизъявления на заключение сделки не имел»

● **ШАГ 5. Жалоба в ЦБ РФ**

Если МФО отказывается решать проблему, жалуйтесь на ее действия (или бездействие) в Интернет-приемную Банка России

В целях получения займа якобы на выгодных условиях предлагают предварительно заплатить какую-то сумму под видом страховки, залога, комиссии за выдачу и т.п.

Мошенники часто создают сайты-клоны (фишинговые сайты) реальных МФО и требуют оплатить «страховку», «комиссию за выдачу» или «залог» для получения займа

!!ЗАПОМНИТЕ: Легальная МФО никогда не попросит вас перевести деньги ДО получения займа. Услуги МФО оплачиваются только из тех денег, которые вам выдали, либо после их получения

Что делать если Вы перевели деньги мошенникам, но займ не получили?

В этом случае немедленно:

1. Обращайтесь в полицию с заявлением о мошенничестве
2. Сохраните все чеки о переводе и переписку

В какие органы обращаться?

Спор с МФО по займу (незаконные проценты, отказ в перерасчете): Обращайтесь к Финансовому уполномоченному (омбудсмену). Это бесплатно для граждан, его решение обязательно для МФО. Подать обращение можно онлайн: <https://finombudsman.ru/>

Нарушение закона в виде навязывание услуг, МФО нет в реестре: Жалоба в Банк России (ЦБ РФ)

Угрозы, звонки ночью, давление: Заявление в Полицию и жалоба в Федеральную службу судебных приставов (ФССП), которая надзирает за коллекторами

Мошенничество (деньги украли, займ оформили без вас): Полиция (заявление о преступлении)

Пошаговую инструкцию в рамках проекта «Юристы на защите прав и интересов семей Ярославской области», реализуемого при поддержке Фонда президентских грантов, подготовили студенты второго курса юридического факультета ЯрГУ им. П.Г. Демидова: Осадчук Ирина, Крючкова Татьяна, Виноградова Полина, Макарова Виктория

Наставник: О.И. Сочнева