

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

МИКРОФИНСИРОВАНИЕ

В последнее десятилетие в России появился такой вид деятельности юридических лиц, как микрофинансирование. Начиная с 2010 года он регламентируется на уровне государственного законодательства и контролируется Центральным Банком РФ.

Законодательная база для Микрофинансовых организаций

Деятельность российских МФО осуществляется на основании **ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»** и **ФЗ "О потребительском кредите (займе)»**

Согласно законодательству, все компании, занимающиеся микрокредитованием, должны быть **лицензированы и занесены в специальный реестр МФО**. Именно это позволяет им работать на законных основаниях и получить доверие со стороны клиентов.

Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» разделяет юридические лица на микрофинансовые компании (**МФО**) и микрокредитные компании (**МКК**), каждая из которых обрела свои особенности, права и обязательства.

Поскольку в последнее время микрофинансовые компании стали начислять проценты в огромных размерах с целью обогащения, было принято решение ограничить ставки.

Сумма, представленная клиенту к выплате, не должна превышать основной долг более чем в 3 раза. Иначе говоря, максимальная сумма задолженности при займе в 100 руб. не должна быть больше 400 руб.

В связи с указанными ограничениями установился единый диапазон процентной ставки при онлайн кредитовании. В среднем, сегодня можно получить заемные деньги под **1-3% в сутки**, при этом, чем больше сумма и срок микрокредита, тем меньше проценты.

Регламентируется и деятельность компаний в случае отказа заемщика от выплаты задолженности. Например, **звонить и напоминать клиенту о его долге можно только раз в сутки и высылать только 2 смс**. Если дело передается коллекторам, они имеют право приходить на дом к заемщику только 1 раз в неделю. Перед тем как озвучить цель визита, работник должен представиться и объявить, от имени какой организации он действует.

Как быть потребителю, если он не имел возможности погасить задолженность по микрозайму в срок ввиду объективных причин?

В первую очередь, несомненно, стоит попытаться урегулировать данную ситуацию через переговоры непосредственно с займодавцем. Причем сделать это стоит незамедлительно – если срок договора еще не истек, но Вы понимаете, что не сможете вернуть сумму займа вовремя или же задержали выплату на несколько дней.

Если же урегулировать спор во внесудебном порядке не удалось, организация отказывается идти Вам навстречу и начинает высылать Вам письма с требованиями и угрозами, единственным решением остается обращение в суд. Здесь необходимо отметить, что действовать необходимо быстро, поскольку, большинство МФО пользуются услугами коллекторов.

Стратегия по защите прав заемщика в каждом случае будет индивидуальной. **Рассмотрим два основных направления возможных действий.**

1. Снижение неустойки

Одним из возможных вариантов действий в данном случае является уменьшение размера неустойки через суд в порядке Статьи 333 ГК РФ, устанавливающей, что, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Именно поэтому МФО не любят взыскивать задолженности по микрозаймам в судебном порядке, так как, исходя из практики, в большинстве случаев суд уменьшает размер неустойки. Тем не менее, Вам все же придется выплатить сумму основного долга и проценты за пользование займом.

2. Признание договора недействительным

Статья 179 ГК РФ определяет недействительную сделку как сделку, заключенную на крайне невыгодных условиях, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств, чем другая сторона воспользовалась. Однако истцу в данном деле необходимо доказать, что он брал микрозайм именно вследствие стечения тяжелых жизненных обстоятельств. К примеру, для оплаты медицинских услуг. Таким образом, заемщик берет микрозайм вследствие сложившихся тяжелых жизненных обстоятельств на крайне невыгодных для него условиях, а займодавец воспользовался данной ситуацией. Необходимо максимально точно рассчитать свои возможности прежде чем обращаться за микрозаймом.

Консультационный пункт по защите прав потребителей
Филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в
ЯНАО в Надымском районе»

Оказание консультационных услуг по защите прав
потребителей на безвозмездной основе

8(3499) 53-39-84

г. Надым, ул. Южная, д.1, 1-й этаж

ok_fguznadym@rambler.ru