**ПОРЯДОК ВЫДАЧИ МИКРОЗАЙМОВ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, ИХ ПРАВА ПРИ ВЗЫСКАНИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КОЛЛЕКТОРАМИ**

Выдача микрозаймов является основной деятельностью микрофинансовых организаций (далее - МФО).

Важно помнить, что МФО нередко манипулируют гражданами, которые испытывают реальные трудности с деньгами. То есть в МФО, как правило, обращаются пенсионеры, студенты, малоимущие граждане, которым не выдают большие кредиты банки или они уже имеют просрочки по потребительским кредитам. Или все доходы идут на погашение потребительских кредитов, а жить не на что. То есть это люди, которые нуждаются в денежных средствах именно на выживание.

Попадая под влияние МФО, гражданин из этой категории очень уязвим. Он не обладает стрессоустойчивостью, на него легко надавить, легко ввести в заблуждение. Службы, которые занимаются "выбиванием долгов" с населения, подконтрольные МФО, действуют очень четко. Люди после общения с ними порою остаются и без квартир. Вдумайтесь: гражданин берет 5 000 рублей, а в итоге остался без жилья. И все потому, что в последующем подписывает все большие суммы задолженности, легализуя дикие проценты. Сумма долга вырастает очень быстро и легко составит и 1 000 000 рублей и выше.

Данная статья, разъясняя порядок выдачи микрозайма, призвана помочь гражданам не допустить вышеуказанные последствия.

Прежде всего, необходимо отметить, что МФО - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность в качестве микрофинансовой или микрокредитной компании, сведения о котором внесены в госреестр МФО. МФО вправе привлечь агента, например, в целях распространения информации об условиях предоставления микрозаймов, приема заявлений об их предоставлении, подписания от имени МФО договоров микрозайма и т.п. Однако непосредственно выдача денежных средств и заключение договора микрозайма осуществляются самой МФО (п. 2 ч. 1 ст. 2 Закона №151-ФЗ).

В зависимости от суммы микрозайма для его получения нужно предоставить информацию о доходах и денежных обязательствах, об участии в качестве ответчика в судебных спорах и о наличии имущества в собственности. Максимальная сумма по договорам микрозайма с микрофинансовой компанией составляет 1 млн руб., с микрокредитной - 500 тыс. руб. По краткосрочным договорам потребительского микрозайма существуют ограничения по количеству договоров и процентам.

Рекомендуем вам до обращения в конкретную МФО с заявлением о предоставлении займа убедиться в том, что она внесена в государственный реестр МФО, который ведет Банк России. Вы можете, в частности, обратиться к МФО с просьбой предъявить копию Свидетельства о внесении сведений о ней в указанный реестр (п. 5.1 ч. 2 ст. 9 Закона № 151-ФЗ; п. 1.1 Указания Банка России от 28.03.2016 N 3984-У).

Также необходимо заранее ознакомиться с правилами предоставления микрозайма, утвержденными выбранной вами МФО, которые должны содержать, в частности, следующие сведения (ч. 3 ст. 8 Закона N 151-ФЗ):

1) порядок подачи и рассмотрения заявки на предоставление микрозайма;

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

3) иные условия, установленные документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Копия указанных правил должна полностью соответствовать оригиналу и размещаться в доступном для обозрения и ознакомления месте и в Интернете (ч. 3 ст. 8, п. 2 ч. 2 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; Информация Банка России «Вопросы и ответы. Микрофинансовые организации»).

Также в местах оказания финансовых услуг МФО вы можете бесплатно получить информацию, в частности, об услугах МФО, об установленном в МФО порядке разъяснения условий договора о микрозайме и иных документов, связанных с его получением, о рисках и возможных негативных финансовых последствиях выдачи займа, о наличии возможности и способах досудебного урегулирования спора (пп. 3, 4 п. 1 ст. 1, пп. 2, 3, 4, 7 п. 1 ст. 3, п. 7 ст. 24 Базового стандарта, утв. Банком России 22.06.2017).

С 01.10.2017 установлено предельное количество договоров краткосрочного (не более 30 календарных дней) потребительского микрозайма между одной МФО и одним заемщиком (за исключением договоров, по которым срок пользования займом фактически составил не более семи календарных дней). Не может быть заключено более десяти таких договоров в течение одного года, предшествующего дате получения МФО заявления на получение очередного микрозайма, - в отношении договоров, заключенных в период с 01.07.2017 по 31.12.2018. Кроме того, ограничивается и количество дополнительных соглашений, увеличивающих срок возврата указанных микрозаймов: не более семи в течение одного года (п. 3 ст. 10, п. 1 ст. 13, п. 2, пп. 1 п. 5, пп. 1 п. 6 ст. 24 Базового стандарта, утв. Банком России 22.06.2017).

Также не допускается заключение нового договора потребительского микрозайма со сроком возврата заемных средств не более 30 календарных дней при наличии у заемщика обязательств перед этой же МФО по другому договору о таком же микрозайме (п. 4 ст. 10 Базового стандарта).

Указанные ограничения не распространяются на некоторые виды микрозаймов, в частности на POS-микрозаймы, микрозаймы, выданные до 01.04.2018 на сумму не более 3 000 руб. или срок возврата которых не превышает шести календарных дней (п. 5 ст. 10 Базового стандарта от 22.06.2017).

Получение микрозайма в МФО связано со следующими особенностями.

Для получения микрозайма, как правило, не требуется собирать большой пакет документов - достаточно только паспорта (иногда второго документа, который выбирается клиентом из обширного списка, утвержденного заимодавцем). Потенциальный заемщик должен подать заявление о предоставлении ему займа. Кроме того, при первом обращении может потребоваться заполнить анкету (указать Ф.И.О., возраст, место работы, адрес проживания, контактные телефоны, сумму ежемесячного дохода и т.д.). МФО вправе запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма, что должно быть предусмотрено правилами предоставления микрозаймов (п. 1 ч. 1 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; пп. 3.1.2 Базового стандарта, утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12).

До заключения договора МФО обязательно запрашивает у заемщика, в частности, следующую информацию (п. 1 ст. 9, п. 2 ст. 10, п. 7 ст. 24 Базового стандарта от 22.06.2017):

- о размере зарплаты, наличии иного дохода и текущих денежных обязательствах, в том числе о периодичности и суммах платежей по ним, о факте производства по делу о банкротстве заемщика за последние пять лет - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 3 000 руб.;

- наличии судебных споров с участием заемщика в качестве ответчика - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 30 000 руб.;

- наличии имущества в собственности заемщика - при рассмотрении заявления о предоставлении займа свыше 100 000 руб.

На основании представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) МФО оценивает платежеспособность заемщика (п. п. 6.1, 6.2 Базового стандарта N КФНП-12).

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 микрозаем выдается только в рублях (ч. 1 ст. 8, п. 2 ч. 2, п. 2 ч. 3 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

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 (ч. 4 ст. 8 Закона N 151-ФЗ; п. 5.7 Базового стандарта N КФНП-12).

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 достаточно 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 (п. 9 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ; ч. 7 ст. 22 Закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ; п. 3.2 Базового стандарта N КФНП-12; Определение Верховного Суда РФ от 06.02.2018 N 81-КГ17-25).

Кроме того, МФО не могут в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и изменять порядок их определения (п. 5 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

В случае просрочки возврата суммы займа и (или) уплаты процентов по краткосрочному (до года) договору потребительского микрозайма, заключенному с 01.01.2017, МФО вправе начислять заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности на непогашенную часть суммы основного долга. В данном случае МФО также вправе продолжать начислять проценты на непогашенную часть суммы основного долга до достижения общей суммы процентов двукратной величины непогашенной части займа. Эти условия должны быть указаны на первой странице договора (ст. 12.1 Закона N 151-ФЗ).

К заемщику, досрочно (полностью или частично) возвратившему сумму микрозайма и письменно уведомившему МФО о таком намерении не менее чем за 10 календарных дней, не могут быть применены штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма (п. 6 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

МФО направляет (без получения соответствующего согласия) информацию о предоставлении займа либо отказе в его предоставлении хотя бы в одно бюро кредитных историй, за исключением случаев установления ограничений на передачу такой информации и лиц, в отношении которых указанные ограничения установлены (ст. 16 Закона N 151-ФЗ; ч. 3.1 ст. 5 Закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ).

В настоящее время в Российской Федерации действует Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Согласно его нормам коллекторы, деятельность которых направлена на взыскание просроченной задолженности, имеют право общаться лишь с должником либо его поручителем по кредиту. Какие-либо действия взыскателя по отношению к другим лицам и работодателю должника запрещены.

По установленным законом правилам банки, микрофинансовые организации и коллекторы имеют право на общение с должником в определенных временных рамках: с 8.00 до 22.00 часов в рабочие дни и с 9.00 до 20.00 часов – в выходные и праздничные дни, которое может осуществляться в ходе личных встреч, по телефону, почте, электронной почте и т.д. При непосредственном общении с должником коллектор обязан сообщить свою фамилию, имя, отчество, место работы и адрес его местонахождения.

Нарушение указанных требований влечет административную ответственность по ст.ст. 14.57, 15.26.1, 15.26.2, 15.38 КоАП РФ за неправомерные методы взыскания. Также административная ответственность наступает за незаконное распространение персональных данных граждан
(ст. 13.11 КоАП РФ).

В каждом конкретном случае при наличии достаточных к тому оснований сотрудники кредитных организаций и коллекторы могут понести уголовную ответственность по ст. 128.1 УК РФ (клевета), ст. 139 УК РФ (нарушение неприкосновенности жилища), ст. 163 УК РФ (вымогательство), ст. 119 УК РФ (угроза убийством или причинением тяжкого вреда здоровью), ст. 115 УК РФ (умышленное причинение легкого вреда здоровью), ст. 116 УК РФ (побои).

С 01.01.2017 Федеральным законом от 03.07.2016 № 230-ФЗ «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» предусмотрен специальный порядок действий коллекторов при взыскании просроченной задолженности, взаимодействии с заемщиком и иными лицами.

Кроме того, с 01.01.2017 Указом Президента Российской Федерации от 15.12.2016 № 670 Федеральная служба судебных приставов осуществляет контроль за деятельностью юридических лиц, занимающихся возвратом просроченной задолженности физических лиц и включенных в соответствующий реестр.

В большинстве случаев работа указанных организаций сведена к нагнетанию вокруг должников тревожной атмосферы посредством психологического и даже физического давления с целью склонения к якобы добровольному погашению задолженности. Неправомерные действия организаций, осуществляющих деятельность по взысканию просроченной задолженности, можно разделить на следующие группы:

- нарушение порядка взаимодействия с должником путем осуществления телефонных звонков в неустановленное время;

- порча имущества должника и иных лиц с целью взыскания долга;

- взаимодействие кредитора с иными лицами (родственниками, друзьями должника) в отсутствие правовых оснований.

Если коллекторы стали непрерывно звонить Вам и предпринимать незаконные действия, необходимо:

1. Связаться с банком (кредитной организацией), перед которым у Вас имеется долг, и прояснить вопрос о возможной передаче или переуступке долга.

2. Звонки коллекторов записывать на диктофон, при поступлении сообщений и угроз по электронной почте и иными способами связи фиксировать полученную информацию (скрин-шот, распечатка сообщения).

3. В беседах с коллекторами выяснять их контактные данные, в какой организации они работают и где она находится, откуда им стали известны сведения о долге и Ваши личные данные. Кроме того, просить представить реквизиты компании для уплаты долга и копии договоров, по которым взыскивается задолженность (агентские договоры, договоры переуступки права требования долга и др.).

4. Если Вам звонят в неустановленное время, – взять у Вашего оператора связи распечатку детализации телефонных звонков на Ваш номер. Без этой информации, выдаваемой по личному запросу либо по запросу суда, проверка правоохранительных органов по заявлению будет безрезультатной.

5. При обнаружении факта порчи Вашего имущества (входной двери, автомобиля и др.) – вызвать сотрудника полиции и зафиксировать причиненный ущерб.

6. При попытке проникновения коллекторов к Вам в жилище против Вашей воли – незамедлительно вызвать полицию.

7. При совершении в отношении Вас любого из вышеупомянутых действий – обратиться с заявлением, написанным в свободной форме, в компетентный орган:

- в органы полиции – при совершении преступления или действий, подпадающих под состав административных правонарушений по ч.1
ст. 15.26.1 КоАП РФ;

- в Банк России – при совершении незаконных действий сотрудниками банков или микрофинасовых организаций (ч.ч. 2-6 ст. 15.26.1 КоАП РФ);

- в органы прокуратуры – в случае непринятия уполномоченными органами мер реагирования, нарушения законодательства о персональных данных (ст. 13.11 КоАП РФ);

- в органы Роспотребнадзора – в случае нарушения прав потребителя путем включения в договор условий, ущемляющих права заявителей, и д.р.
(ч.ч. 1, 2 ст. 14.8 КоАП РФ);

- в Федеральную службу судебных приставов – в случае нарушения требований законодательства о защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности кредитором или лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, а также юридическим лицом, включенным в государственный реестр юридических лиц, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности в качестве основного вида деятельности (ст. 14.57 КоАП РФ).

К заявлению приобщить (при наличии) копии подтверждающих документов, свидетельствующих о нарушении организациями, осуществляющими взыскание задолженности, Ваших прав.

К данным документам относятся:

- фотографии, свидетельствующие о неправомерных действиях;

- копия договора о кредитовании;

- распечатка телефонных звонков и входящих смс-сообщений, которую можно получить от оператора сотовой связи и в «личном кабинете» на сайте в сети «Интернет» сотового оператора;

- аудиозапись телефонных разговоров, видеозапись на флеш-накопителе USB, CD, DVD - дисках.

Кроме того, в целях списания соответствующих долгов перед кредиторами и при наличии необходимых условий граждане вправе обратиться с заявлением в Арбитражный суд для признания себя банкротом при невозможности исполнения денежных обязательств на сумму более 500 т.р.

В рамках процедуры признания гражданина банкротом финансовым управляющим будут осуществлены мероприятия по реализации имущества гражданина в целях погашения имеющейся задолженности.

При этом согласно ч. 6 ст. 213.27 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества гражданина, считаются погашенными, за исключением случаев, предусмотренных данным Федеральным законом.

Однако в случае признания гражданина банкротом на него будет наложен ряд ограничений:

- гражданин будет не вправе принимать на себя обязательства по кредитным договорам и (или) договорам займа без указания на факт своего банкротства;

- гражданин будет не вправе занимать должности в органах управления юридического лица и другие ограничения.

Старший помощник

прокурора Братского района

Ефимов Д.А.