**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.

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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F3417E4774AED05B8BD3E135DA962242BCEA2BR6I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F140774E74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2E5427R1I) о внесении сведений о ней в указанный реестр ([п. 5.1 ч. 2 ст. 9](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F3417E4774AED05B8BD3E135DA962242BCEC2BR0I) Закона № 151-ФЗ; [п. 1.1](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F140774E74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5C27R3I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F3417E4774AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5B27R5I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F3417E4774AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5B27R5I), [п. 2 ч. 2 ст. 9](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBE6F3417E4774AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5427R2I) Закона N 151-ФЗ; [Информация](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEE8E6F244704E74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5E27R4I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5C27RDI), [4 п. 1 ст. 1](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5D27R4I), [пп. 2](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5F27R5I), [3](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5F27R6I), [4](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5F27R7I), [7 п. 1 ст. 3](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2F5F27R2I), [п. 7 ст. 24](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2D5A27R0I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2E5D27R4I), [п. 1 ст. 13](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2E5F27RDI), [п. 2](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2D5927R0I), [пп. 1 п. 5](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2D5927RCI), [пп. 1 п. 6 ст. 24](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2D5A27R5I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2E5D27R5I) 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](consultantplus://offline/ref=4262EE5C7ABE438F5F0201BE7AF15ADEEBEEFD41744A74AED05B8BD3E135DA962242BCE8B35C2E5D27R6I) Базового стандарта от 22.06.2017).

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).

Заместитель Тулунского межрайонного прокурора

младший советник юстиции

Леонтьев Л.Л.