

Что такое микрофинансовая организация?

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» микрофинансовой организацией (МФО) является юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном указанным законом (у МФО должно быть свидетельство, которое можно проверить на сайте www.cbr.ru)

ООО МКК «Арифметика» состоит в государственном реестре микрофинансовых организаций (№ в реестре 1603550007959)



МФО должна состоять в саморегулируемой организации (СРО) и иметь свидетельство СРО (ООО МКК «Арифметика» состоит в СРО «МиР»).



Какие документы должна размещать микрофинансовая организация в местах общего доступа?

- Правила предоставления микрозаймов

- Общие условия Договора потребительского займа
- Информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа
- Свидетельство о включении в реестр МФО
- Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МФО
- Иные документы в соответствии с законодательством, например, Положение об обработке и защите персональных данных клиентов

ООО МКК «Арифметика» размещает документы:

1. в Уголке потребителя в Пункте выдачи займов;
2. на сайте www.arifmetika-mkk.ru/documents/

Какие ограничения должны соблюдать микрофинансовые организации?

- **Правило 2,5X (применение с 28.01.2019г. по 30.06.2019г.)**

Займодавцу запрещается по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского займа.

Пример: если Клиент получил заем в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей, то максимальная сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа не может превышать 25 000 (Двадцать пять тысяч) рублей.

- **Правило 2X (применение с 01.07.2019г. по 31.12.2019г.)**

Займодавцу запрещается по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского займа

Пример: если Клиент получил заем в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей, то максимальная сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа не может превышать 20 000 (Двадцать тысяч) рублей.

- **Правило 1,5 X (применение с 01.01.2020г.)**

Займодавцу запрещается по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому на момент его заключения не превышает одного года, начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые Займодавцем Заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа).

Пример: если Клиент получил заем в размере 10 000 (Десять тысяч) рублей, то максимальная сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа не может превышать 15 000 (Пятнадцать тысяч) рублей.

- **Процентная ставка в день**

С 01.07.2019г. по 31.12.2019г. процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать *1,5 процента в день*.

С 01.01.2020г. процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать *1 процент в день*.

- **Ограничение ПСК (полная стоимость займа)**

На момент заключения договора потребительского займа полная стоимость потребительского займа в процентах годовых *не может превышать наименьшую из следующих величин: 365 процентов годовых или рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа)* в процентах годовых соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть. В случае существенного изменения рыночных условий, влияющих на полную стоимость потребительского кредита (займа) в процентах годовых, нормативным актом Банка России может быть установлен период, в течение которого указанное в настоящей части ограничение не подлежит применению (вступает в силу с 01.07.2019г.).

Пример расчета процентов

Вопрос: Если брать заем 10 000 руб. под 0,5% в день на 2 месяца (напр., 01.09.18) – как можно самому проверить, верно ли организация начисляет проценты за пользование?

Ответ: Проценты за пользование начисляются со дня, следующего за днем выдачи займа. Проценты начисляются на остаток долга и только за дни фактического пользования займом.

Первый платеж 01.10.18

1. Платеж состоит из основного долга и процентов, если заем на 2 месяца и по нему 2 платежа, то разделим 10 000 на 2 и получим 5 000 руб. – это основной долг, который приходится на платеж

2. Чтобы посчитать проценты, которые приходятся на платеж, умножим остаток задолженности 10 000 руб. на процентную ставку в день (0,5%) и на количество дней пользования займом (30 дней) и получим 1 500 руб.

3. Итого первый платеж = 5 000 + 1500 = 6 500 руб.

Второй платеж 01.11.18

1. Основной долг на второй платеж 5 000 руб.

2. Проценты по второму платежу: умножим остаток задолженности 5 000 руб. на процентную ставку в день (0,5%) и на количество дней пользования займом (31 день) и получим 775 руб.

3. Итого второй платеж = 5 000 + 775 = 5 775 руб.

Сейчас мы развеяли очень частое заблуждение людей о том, что, взяв заем, например, под 100% годовых, они переплачивают в 2 раза!

Нет!

Нужно просто немного ориентироваться в математике и основах законодательства, чтобы понять это!

Пример расчета неустойки

Если просрочен платеж на 2 дня (например, 3 000 руб.) – как можно самому проверить, верно ли организация начисляет неустойку?

НЕУСТОЙКА НАЧИСЛЯЕТСЯ НА СУММУ ПРОСРОЧЕННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ И ТОЛЬКО НА ОСНОВНОЙ ДОЛГ

Нужно учесть, какая сумма из этих 3 000 руб. приходится на основной долг (например, 2500 руб.), потому что часть платежа – это проценты за пользование (а на них неустойка не начисляется!)

Сумма просроченного основного долга 2 500 руб. умножается на процент неустойки по договору (0,054%) и на количество дней просрочки (2 дня) = 3 руб.

Рекомендации Заемщику

Перед оформлением ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО ЗАЙМА, всегда заранее планируйте погашение, исходя из предстоящих поступлений денежных средств

! Помните, предельная долговая нагрузка по обслуживанию всех кредитов и потребительских займов не должна превышать 40% ваших ежемесячных доходов.

История ваших потребительских займов и платежей направляется в Бюро кредитных историй – так формируется кредитная история, доступ к которой потом есть у всех МФО, банков и любых кредиторов. Соблюдайте платежную дисциплину! Вносите платежи своевременно!

При необходимости можно перенести платеж на 1 месяц, оплатив проценты за дни фактического пользования займом (только для непросроченных платежей*), воспользовавшись услугой «Пролонгация» посредством заключения дополнительного соглашения к договору потребительского займа.

*Подробности у финансовых консультантов в Пунктах выдачи займов ООО МКК «Арифметика»