

На вопросы наших читателей отвечает управляющий Отделением по Курской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу Евгений Викторович Овсянников

«Как защищаются интересы заемщиков микрофинансовых организаций?»

Ольга Алексеева, г. Железногорск, Курская область

- Говоря о защите прав заемщиков МФО, начнем с того, что по закону каждая МФО должна раскрыть гражданам полную стоимость кредита, то есть процент переплаты за пользование деньгами. Банк России ежеквартально, рассчитывает и публикует на официальном сайте среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита по разным категориям потребительских кредитов. На момент заключения договора полная стоимость потребительского кредита не может превышать более чем на одну треть рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита соответствующей категории, применяемое в текущем квартале.

Кроме того, сейчас действует трехкратное ограничение начисления процентов по договору потребительского микрозайма. Его суть в следующем: если срок возврата по договору не превышает одного года, МФО не вправе начислять заемщику – физическому лицу проценты после того, как их сумма достигнет трехкратного размера суммы займа.

Важно отметить, что данное ограничение не распространяется на неустойку (штрафы, пени), а также на платежи за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату.

Еще одно ограничение касается просрочки возврата краткосрочного (до одного года) потребительского микрозайма: после возникновения просрочки МФО может начислять должнику проценты только на оставшуюся (непогашенную) часть суммы основного долга, однако начисление прекратится, как только проценты достигнут двукратного размера этой суммы.

При этом МФО сможет вновь начать начисление процентов только после частичного погашения заемщиком займа и (или) уплаты причитающихся процентов. Неустойка (штрафы, пени) должна начисляться только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

Также на стороне клиентов микрофинансистов базовый стандарт защиты прав потребителей услуг МФО. Этот стандарт был утвержден Банком России и обязателен для применения микрофинансовыми организациями с 1 июля 2017 года.

Стандарт устанавливает правила, которыми микрофинансовые организации должны руководствоваться при взаимодействии с потребителями их услуг.

Для того чтобы ограничить долговую нагрузку заемщиков МФО, базовый стандарт вводит запрет на предоставление заемщику более 10 краткосрочных (до 30 дней) микрозаймов в течение одного года. Кроме того, микрофинансовая организация не сможет продлевать такие договоры более семи раз.

Также для снижения совокупной долговой нагрузки на заемщика и исключения практики перекредитования стандарт запрещает выдачу МФО следующего краткосрочного потребительского микрозайма до полного погашения предыдущего.

Кроме того, в соответствии с положениями базового стандарта, МФО обязаны отвечать на все обращения потребителей финансовых услуг в течение 15 рабочих дней с даты поступления обращения.

Если МФО не соблюдает положения базового стандарта, можно обратиться в саморегулируемую организацию, членом которой является такая МФО с требованием о применении к ней мер воздействия.