Что нужно знать о микрофинансовых организациях?

В последние годы резко увеличилось количество уголовных дел, связанных с преступлениями в сфере кредитования. Уголовный кодекс Российской Федерации содержит ст. 159.1, которая предусматривает уголовную ответственность за мошенничество, то есть хищение денежных средств заёмщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Все граждане, привлечённые к уголовной ответственности по данной статье УК РФ, брали кредиты (ссуды, займы) в известных в нашем городе микрофинансовых организациях. В банковской же сфере не зафиксировано ни одного случая совершения такого рода преступлений. Это и понятно: практически все банки, в отличие от микрофинансовых организаций, проводят предварительную проверку своих потенциальных клиентов, изучают их кредитные истории.

Как показывает судебно-следственная практика, микрофинансовые организации не утруждают себя такой работой и готовы выдать кредит любому обратившемуся человеку – достаточно иметь при себе личный паспорт. Это при том, что законодательством прямо предусмотрено их право требовать у заёмщика предоставления подтверждающих документов На самом же деле проверка достоверности представленных заёмщиком сведений, как обычно, начинается с момента непоступления очередных платежей.

Во всех практически случаях граждане, обратившиеся в микрофинансовую организацию за предоставлением микрозайма, не знали о порядке осуществления их деятельности, о правилах, порядке и условиях предоставления микрозаймов, о своих правах и обязанностях, правах и обязанностях кредитной организации.

Все эти вопросы регламентированы положениями Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». К примеру, основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями предусмотрены в ст. 8 Федерального закона.

В соответствии с нею микрозаймы предоставляются микрофинансовой организацией в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;

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

3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

Основные права и обязанности микрофинансовой организации определены в ст. 9 Федерального закона. Из всего объёма этих прав и обязанностей Вам необходимо знать следующее.

Микрофинансовая организация вправе запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов, мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.

Микрофинансовая организация обязана предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма; проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма; гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков.

Основные права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовой организации, установлены в ст. 10 Федерального закона.

Данное лицо вправе знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными микрофинансовой организацией; получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

Данное же лицо обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

Федеральным законом установлены ограничения деятельности микрофинансовой организации, перечень которых содержится в ст. 12 Федерального закона. Из этого перечня, следует знать о том, что микрофинансовая организация не вправе:

1) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

2) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

3) начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

Зная обо всём этом, всё же будьте осторожны – лёгкий кредит не всегда разумный выход из положения. Он может привести к тяжёлым последствиям. Вспомните хотя бы для примера убийства в Нейво-Шайтанском. И помните, что долг платежом красен, а иной путь опасен.

Помощник Алапаевского городского прокурора

советник юстиции Ж.С. Кистаубаев