Выдача займов под процент — один из традиционных способов заработка. Предоставлением денег взаймы занимаются не только банки, но и кредитные кооперативы, микрофинансовые организации.

В соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" потребительский кредит (заем) — денежные средства, предоставленные кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями (банками), а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами.

Очень большое распространение получили микрофинансовые организации, которые предоставляют гражданам в качестве займов небольшие суммы. Популярность таких услуг обусловлена тем, что решение о предоставлении займа принимается быстро при минимальном пакете документов от заемщика. Вместе с тем, подобные микрозаймы выдаются под большие проценты. Кроме того, ввиду высокой доходности данной предпринимательской деятельности зачастую она осуществляется организациями нелегально.

Следует отметить, что к микрофинансовым организациям и их деятельности закон предъявляет целый ряд требований. В частности, такие организации подлежат регистрации в государственном реестре, который размещен на официальном сайте Банка России в открытом доступе.

Непосредственно в местах, где принимаются заявления о предоставлении кредита, должны размещаться сведения о наименовании кредитора (например, микрофинансовой организации), местонахождении постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с кредитором, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информация о внесении сведений о кредиторе в соответствующий государственный реестр.

Прежде, чем принимать решение о получении потребительского кредита (займа) в данной организации, гражданам рекомендуется внимательно изучить информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), в том числе процентной ставке и ответственности заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского кредита (займа), размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены. Такая информация, согласно закону, также должна быть размещена в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского кредита (займа), в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Статьей 12 Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" установлен ряд ограничений деятельности микрофинансовых организаций.

Так, например, микрофинансовой организации запрещено 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.

Нельзя 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.

Установлен запрет на начисление заемщику — физическому лицу процентов по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, в случае, если сумма начисленных по договору процентов

достигнет трехкратного 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. Другими словами, по займам на срок до года, сумма переплаты не может быть более трехкратной суммы займа. Так, например, если гражданин взял потребительский займ в микрофинансовой организации в размере 100 тыс. рублей, то максимальная сумма, которая может быть получена с него, составит 400 тыс. рублей.

Куда обращаться в случаях нарушения кредитором законодательства о потребительском кредитовании, либо прав заемщиков?

Уполномоченным на рассмотрение жалоб органом в данной сфере в Краснодарском крае является Южное главное Управление Центрального банка РФ по Краснодарскому краю (ул. Кондратенко Н.И., д. 12, Краснодар, 350000).

О случаях неправомерных действий в виде звонков, сообщений с угрозами, оскорблениями в связи с исполнением договоров займов, в том числе коллекторскими агентствами граждане вправе сообщать в органы полиции.