

Существует несколько классификаций займов по нескольким критериям. В большой зависимости от периода предоставления они делятся на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные (до 1 года, от 1 до 3 лет и более 3 лет). По сумме или валютному эквиваленту передаваемого физического актива займы делятся на три категории:

□ микро (сумма не превышает 30 тыс. руб.);

□ средние (от 30 до 100 тыс. руб.);

□ крупные (более 100 тыс. руб.).

Могут предоставляться с обеспечением в виде залога, поручительства личных либо юридических лиц, неустойки и пр., либо являться необеспеченными (от заемщика не требуется предоставление дополнительных материальных или юридических гарантий возврата). По условиям выдачи есть следующие разновидности:

□ Мотивированные и нецелевые. В первом случае деньги могут расходоваться лишь на конкретные цели, перечисленные в договоре. При нецелевых займах направления использования средств не отслеживаются.

□ Облигационные. В данном случае предметом займа являются облигации либо другие акции.

□ Товарные. Предоставляются не средства, а материальные активы (автомобиль, ювелирные изделия и так далее).

Обыденные и дистанционные. В начале выдача займа осуществляется в офисе кредитора. Дистанционные оформляются он-лайн (перечислением на пластиковую карту).

Займ считается предоставленным не с момента заключения договора, а сначала после передачи валютных средств.

Что учитывать при оформлении

Необходимо заблаговременно верно выяснить все условия предоставления: наличие и размер процентов, ограничения по фронтам использования, наибольший срок возврата. Обращайте внимание на способы погашения: всякий раз ездить в кабинет к заемщику с наличными деньгами неловко, лучше иметь возможность оплаты с карты банка, через онлайн-сервис или другими методами.

Сначала следует уточнить дополнительные условия: возможность досрочного возврата без штрафных санкций, также пролонгации, внесения записей графика платежей и пр.

Если у займодателя есть веб-сайт с он-лайн-калькулятором, рекомендуется сразу просчитать сумму лишней оплаты и график погашения, чтоб заблаговременно оценить предстоящую нагрузку на бюджет и свои возможности относительно своевременного и полного возврата.

Что есть займ, микрозайм, микрокредит и их отличие от кредита в банке

Основное отличие кредита от займа состоит в том, что 2-ой выдается только в рублях и на маленький срок. Как обычно доступные для получения размеры микрозаймов ниже, чем у банковских кредитов до 30 тысяч рублей. Их также называют кредитами до заработной платы или PDL (payday loan).

Необходимо отметить, что законодательно предусмотрены другие лимиты до 1 миллиона рублей для микрофинансовых компаний (МФК) и до 500 тысяч рублей для микрокредитных компаний (МКК).

Оформить микрокредит могут и юридические лица. В данном случае сумма не может превосходить 5 миллионов рублей.

Чем микрозайм отличается от кредита в банке

Обыденные кредиты выдают банки, микрозаймы микрофинансовые организации. Очередное отличие состоит в процентной ставке по займам в МФО она значительно выше. Это все связано с завышенными рисками невозврата средств заемщиком, так как МФК и МКК охотно предоставляют деньги тем, кому отказали банки.

Нельзя не добавить, что штрафы за просрочку в МФО тоже существенно выше, чем у банков.

МФО никак не связаны с банками

МФО разрешено работать в отсутствие лицензий, не завлекать вклады от населения и иметь меньший уставной капитал. Они разделены на МФК и МКК. Для заемщиков имеет значение только одно отличие между ними максимальный размер займа. МФК могут выдавать до 1 миллиона рублей, МКК до 500 тысяч.

Все МФО включены в реестр ЦБ РФ. Регулятор контролирует их деятельность и смотрит за соблюдением норм закона.

Почему микрозаймы так популярны

Невзирая на высочайшие проценты, займы он-лайн популярны. Связано это в первую очередь с простотой дизайна. Клиенту не надо брать справку о доходах или иметь положительную историю кредитования. Как обычно довольно только паспорта и желания получить деньги. Некие МФО делают отличное предложение оформить первый займ без процентов, при условии своевременного погашения.

Кто повинет: люди или МФО

МФО умеют создавать рекламу, которая вводит население в заблуждение. Например, указывают ставку рефинансирования 0,5%. Вот только уточнение, что это не годовые, а дневная ставка, указывается понизу и маленьким шрифтом. С одной стороны закон не нарушен, с другой тыщи невнимательных заемщиков, попавшихся на удочку.

Микрофинансовые компании не расстраиваются при возникновении просрочек по их займам, ведь для таких ситуаций там предусмотрены высокие штрафы, позволяющие прирастить прибыль еще более. Из-за этого МФО, в небольшом отличии от банков, не идут навстречу клиенту и не практикуют оформление реструктуризации долга. Максимум, что им предоставляется возможность предложить продлить срок возврата долга. Естественно же, за дополнительную плату.

Невзирая на все это, договор о кредитовании люди подписывают сами.

Как правительство контролирует взаимоотношения между заемщиками и МФО

Поначалу правительство ни коим образом не ограничивало размер долгов. Только в 2016 году были установлены 1-ые лимиты: переплата по микрозайму сроком до 12 месяцев не может превосходить 4-кратного размера долга. На практике это означало, что при достижении данной суммы МФО обязано прекратить начисление штрафов, пени, неустоек и процентов.

С течением времени ограничения менялись в пользу клиента. В 2020 году переплата не может превышать размер займа больше в 1,5 раза. Дополнительно предусмотрены ограничения по процентной ставке не более 1% в сутки.

Ограничения не относятся к микрокредитам, оформленным на срок до 15 дней и на сумму до 10 тысяч рублей. В этом случае начисление неустойки прекращается при достижении переплаты в размере 30% от суммы <https://mng-bank.ru/> займа. За просрочку разрешен штраф в размере 0,1% в сутки от суммы оставшегося долга.

Что будет, если не торопиться возвращать заем

Несмотря на то, что рост задолженности ограничен законом, не стоит злоупотреблять этим. Невыполнение кредитных обязательств приведет к:

□

Ухудшению истории кредитования. МФО тоже передают информацию о займах в БКИ. Ухудшение кредитной истории приведет к отказам банков в выдаче кредитов под маленький процент в соседние 10 лет после закрытия долга. Конкретно спустя это время данные уходят в архив.

□

Общению с приставами. В возникнувшем случае взыскания долга через суд происходят арест счетов, описание и продажа имущества. Кроме этого, приставы выносят запрет на выезд за границу.

□

Назойливым звонкам коллекторов. Законом предусмотрены разрешенные коллекторам действия, но далеко не все компании, зная о безнаказанности, соблюдают его. В итоге коллектора терроризируют не только лишь должника, но и его близких.

Если в отсутствие микрокредита не обойтись

Если оформление микрозайма все же очень нужно, важно обратить внимание на несколько вещей:

□

Наличие инфы о кредиторе в реестре Центрального Банка. Если ее там нет, компания ведет незаконную деятельность.

□

Контракт. Важно прочитать его от начала до конца, включая маленький шрифт. Особое внимание необходимо уделить графику платежей, цены дополнительных услуг, ответственности за просрочку.

Подписывать договор можно исключительно в том случае, если, предположим, в нем все понятно не появляется дополнительных вопросов.

Подведем итоги

Значит так, необходимо запомнить следующее:

□

Популярность микрозаймов, невзирая на высочайшие проценты, связана с их доступностью.

□

Взять микрокредит можно только когда существует возможность возратить средства как можно резвее.

□

Нельзя пытаться вылезть с долговой ямы с помощью микрозаймов. Это только усугубит положение.

Принципиально пристально читать договор и дополнения на него.

nbsp;

nbsp;