Онлайн-займы – это быстро и удобно, но будьте осторожны

Не секрет, что получить кредит в банке сейчас сложнее, чем 3–4 года назад. На этом фоне значительно увеличилось число обращений граждан в микрофинансовые организации. Растет и популярность онлайн-займов, оформляемых в МФО. Именно об онлайн-займах, правилах их оформления и рисках, которые могут подстерегать заемщиков, мы побеседуем с управляющим Отделением Тверь ГУ Банка России по ЦФО Николаем Алексеевичем Комаровым

Что представляют собой онлайн-займы и кто их выдает?

Онлайн-заем – это кредит, который оформляется в интернете, причем для этого не надо даже выходить из дома. Выдавать онлайн-займы могут микрофинансовые компании (МФК) – организации, капитал которых превышает 70 млн рублей. При этом посещать офис МФК не обязательно – компания проведет удаленную идентификацию клиента через кредитную организацию. Правда, в этом случае идентификация будет упрощенной, при которой максимальная сумма займа относительно невелика – 15 тысяч рублей, а выдают его на срок не более 30 дней. Если вы планируете взять заем на бóльшую сумму или на более длительный срок, вам все же придется зайти в офис компании.

Для получения онлайн-займа достаточно заполнить анкету на сайте МФК, указав свои паспортные данные. Часто решение об одобрении заявки принимается в течение одного часа или даже быстрее.

Выдавать онлайн-займы могут также микрокредитные компании (МКК). Их заемщики должны хотя бы один раз посетить офис компании для идентификации.

Если можно, немного подробнее об оформлении онлайн-займа?

Прежде всего, надо выбрать микрофинансовую компанию и убедиться, что она числится в государственном реестре микрофинансовых организаций: он размещен на сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки».

Следует внимательно ознакомиться с правилами предоставления микрозаймов и условиями договора на сайте МФК. Затем надо заполнить выложенную на том же сайте анкету, указав номер паспорта и реквизиты банковской карты или счета.

Рассмотрев заявку, МФК отправляет смс о принятом решении на указанный заявителем номер телефона. В случае положительного ответа в смс содержится код

подтверждения, который заемщик вводит в специальное поле на сайте компании. И после того, как код введен, МФК перечисляет деньги по указанным реквизитам.

А как получить на руки заемную сумму?

Первый, традиционный, способ – получение на банковскую карту или счет. В этом случае в заявлении необходимо указать реквизиты банковского счета.

Второй способ – получить «электронные деньги». Вместо счета вы указываете реквизиты своего «электронного кошелька», на который и перечисляются средства в рублях. Затем они будут конвертированы в специальные платежные единицы, которые использует конкретная платежная система.

Есть еще один способ – получить заемную сумму наличными через одну из платежных систем, которую также надо указать в заявлении. Деньги будут выданы заемщику в офисе платежной системы после предъявления паспорта. Таким образом, это не онлайн-заем в полном смысле этого слова.

Под какие проценты предоставляются онлайн-займы?

Сплошь и рядом реклама обещает мгновенные займы под 1–2 %. Однако умалчивается, что это не годовая процентная ставка, а **ежедневная**. Более того: и в договоре эта информация может быть намеренно разнесена по разным пунктам. Предполагается, что онлайн-займы берутся на короткие сроки: «до зарплаты». Но если кто-то не смог вовремя рассчитаться, возникает просрочка, счет идет на месяцы, на годы… «Набегают» сотни процентов, долг становится непосильным.

С начала 2017 года вступили в действие поправки к законодательству, в соответствии с которыми начисленные проценты не могут более чем втрое превышать размер основного долга, срок возврата которого не более одного года. В расчет не входят неустойка и услуги, оказываемые за отдельную плату. Это правило действует в том случае, когда заемщик даже не начал погашение займа.

Если же речь только о просрочке платежа, проценты не должны превышать двукратную сумму непогашенной части займа (неустойка тоже входит в расчет).

Какие «подводные камни» могут подстерегать получателя онлайн-займа?

Под микрофинансовые организации часто маскируются мошенники, которые создают сайты, копирующие страницы известных МФК и МКК, выбирают похожие

названия, те же фирменные цвета. Это может ввести заемщика в заблуждение. Во время оформления заявки вдруг выясняется, что для получения займа необходимо выплатить комиссию. Заемщик переводит деньги и… получает отказ в получении микрозайма. Настоящие МФК и МКК никаких комиссий при оформлении займа не взимают.

Существенные риски связаны с персональными данными граждан. Мошенники узнают из заявки паспортные данные заемщика, после чего отказывают ему в получении займа, а заполненную анкету передают в настоящую МФК, изменив лишь номер счета. Там заявку одобряют и перечисляют средства на счет злоумышленников. А должником оказывается незадачливый заемщик.

Поэтому, как я уже говорил, необходимо в первую очередь убедиться, что компания фигурирует в государственном реестре МФО. Перед оформлением займа постарайтесь узнать как можно больше о выбранной компании. Внимательно читайте весь текст договора.