

## Что представляют собой срочные займы до зарплаты?

Свое название «займ до зарплаты» получил из-за того, что он выдается на короткий срок, обычно не превышающий 30 дней. Этот период очень схож с периодом между регулярными начислениями основной зарплаты или аванса, отсюда и появилось такое понятие. Иногда такие займы называют микрозаймами или микрокредитами.

Срочные займы «до зарплаты» можно оформить в нашей компании. Они выдаются на небольшие суммы, в основном от 1 000 до 150 000 рублей, поэтому для банков такие сделки не подставляют особого интереса.

Займы до зарплаты позволяют избежать ситуации, когда срочно нужны деньги для решения финансовых трудностей. Их важное преимущество в том, что сама процедура оформления занимает не дольше 10-20 минут.

Практика микрофинансирования распространена не только в России, но и в странах Европы и США, где займы до зарплаты выдаются уже на протяжении 15 лет. В нашей стране действует Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

## Какой размер процентной ставки по займам до зарплаты?

Процентная ставка по микрозаймам составляет до 0,8% в день. И сумма переплаты будет зависеть от срока, на который оформлена сделка. Поскольку микрозаймы обычно оформляются на короткий срок (14-21 дня), то и ставка по ним не такая высокая, как может показаться на первый взгляд.

Чтобы правильно оценить ставку по займу, нужно дневную процентную ставку (например 0,8%) умножить на количество дней. Если заемщик планирует оформить сделку на срок 15 дней, то процентная ставка по ней будет  $15 * 0,8\% = 12\%$ . Это значение соизмеримо с процентными ставками, которые действуют в банках (на сегодняшний день во многих банках потребительские кредиты выдаются с процентной ставкой 25-35%).

Если по каким-то причинам клиент не сможет выполнить все условия, прописанные в договоре, проценты по займу будут начисляться не более, чем 130% от суммы займа.

## Условия оформления и погашения займов до зарплаты

### Основные условия

- Сумма сделки: от 1000 рублей до 150 000 рублей;
- Сроки: от 1 до 100 дней;
- Процентная ставка: до 0,8% в день. В случае просрочки, проценты по займу будут начисляться не более, чем 130% от суммы займа;
- Займ до зарплаты оформляется без внесения залога;
- Отсутствуют скрытые проценты, комиссии и другие дополнительные платежи.



## **Что будет в случае просрочки?**

ООО МКК «ДОМфинанс плюс» не вправе начислять проценты с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего 130% суммы займа.

## **Продление сроков оплаты**

Заемщики имеют право продлить сроки погашения займа на срок до 30 дней. Чтобы продлить сроки выплаты займа, заемщику нужно прийти в любой офис ООО МКК «ДОМфинанс плюс» и предъявить паспорт. Это также может сделать доверенное лицо – ему также необходимо подойти в любой офис компании, показав паспорт и доверенность. Сроки погашения займа можно продлить, даже если долг уже был частично погашен.

## **Частичное погашение**

Заемщики имеют право погашать долг частями. Для этого нужно внести сумму, которой будет достаточно для выплаты основной суммы долга и также процентов за фактическое время пользования займом. Главное преимущество частичного погашения в том, что уменьшается переплата по микрозайму.

## **Кто может стать заемщиком? Какие нужны документы?**

Заемщиком микрокредитной компании может стать человек в возрасте от 20 до 70 лет, имеющий гражданство РФ и документ, удостоверяющий личность – паспорт. Пенсионерам дополнительно придется предъявить пенсионное удостоверение, а индивидуальным предпринимателям – свидетельство о регистрации ИП.

У заемщика должен быть источник дохода – зарплата, пенсия, доход индивидуального предпринимателя.

Заемщик должен иметь регистрацию в том регионе, где он будет обращаться за получением заемных средств.

## **Как оформить займ?**

Процедура оформления займа проходит очень быстро – она не займет больше 20 минут у новых клиентов и больше 5 минут – у тех, кто уже брал займ в нашей компании. Необходимо прийти в офис, представить необходимый пакет документов и заключить договор. Заявки можно также оставлять по телефону либо через официальный сайт.

## **Как получить займ?**

Существует несколько способов получения займов в микрофинансовой организации:

- наличными в офисе выдачи займов;
- переводом на личную дебетовую или кредитную карту.

## **Как погасить займ?**

Для удобства клиентов предусмотрено несколько удобных и простых способов погашения займов до зарплаты:

- в офисе выдачи займов (для внесения суммы 15 000 рублей и больше потребуется предъявить паспорт);
- через отделения Сбербанка, через сайт [nalichnoe.ru](http://nalichnoe.ru);
- банковским переводом (в банке необходимо будет предъявить паспорт, назвать номер займа и реквизиты микрофинансовой компании).

Погашать займ может сам заемщик или его доверенное лицо, которому на момент внесения оплаты должно исполниться 18 лет.

## В каких ситуациях можно брать займы до зарплаты?



- Когда необходимы деньги для решения временных финансовых трудностей или покрытия неотложных расходов. Например, займ до зарплаты часто оформляют, если сломалась бытовая техника и необходимо оплатить ремонт или купить новую взамен сломавшейся.
- Для осуществления выгодной покупки. Например, в магазине всего два дня действует большая скидка на товар, например, 50%. В этом случае займ целесообразно получить в нашей компании, поскольку оформление кредита в банке обычно занимает 5 дней.
- В ситуации, когда нет возможности собирать пакет документов, необходимый для оформления банковского кредита. В ООО МКК «ДОМфинанс плюс» в отличие от банков можно получить займ без внесения залога, без поручителей, без оформления страховки.
- Когда срочно необходима небольшая сумма заемных средств на небольшой срок. В микрокредитной компании можно оформить займ на сумму от 1 000 до 150 000 рублей.
- Когда нет желания обращаться к родственникам, знакомым, чтобы занять у них деньги. При составлении заявки у нас в компании человеку нет необходимости посвящать близких людей в свои проблемы и отстаивать свою позицию в том случае, если родственники начнут отговаривать от того, чтобы занять деньги.
- Оформляя займ до зарплаты, заемщик должен быть уверен в том, что у него появится источник дохода, благодаря которому удастся погасить долг вовремя, то есть в срок, указанный в договоре.

## Правда ли то, что займ до зарплаты – это невыгодно и очень дорого?

Многие считают, что займы до зарплаты – это невыгодно и очень дорого, поскольку по ним начисляются большие проценты, однако такое мнение ошибочно.

На самом деле, в нашей компании можно оформить микрозайм с процентной ставкой до 0,8% в день. Но при этом сделка оформляется на короткий срок, поэтому и переплата будет небольшой.

Чтобы определить, под какой процент будет оформлен займ до зарплаты, необходимо умножить дневную процентную ставку (например 0,8%) на количество дней. Другими словами, если микрозайм оформляется на срок 15 дней, то переплата составит:

$$15 * 0,8\% = 12\% \text{ от суммы займа}$$

12% – это приемлемая процентная ставка по займу. Для сравнения: сегодня в банках действует процентная ставка 25-35%. Таким образом, переплата по микрозайму, оформленному в микрофинансовой компании, обычно не больше, чем по кредиту, полученному в банке, именно благодаря небольшому периоду кредитования.

Оформляя микрозайм, очень важно учитывать сроки, поскольку именно от них зависит, насколько выгодной окажется сделка в конечном итоге. В том случае, если заемщик не сможет вовремя выплатить долг, проценты будут резко увеличиваться. Например, если

оплата будет внесена лишь на 40-й день, то сумма переплаты составит  $40 * 0,8\% = 32\%$ , а это на самом деле много!

Услуги компании можно сравнить с арендой автомобиля. Если человек приезжает в другой город и ему необходим автомобиль для передвижения, он арендует его на короткий срок, например, от 1 до 5 дней, и платит вполне приемлемую сумму за аренду. Однако, если арендовать этот автомобиль на полгода или год, то арендная плата за весь период выйдет огромной.

Подведем итог. Если деньги нужны срочно на короткий срок (до месяца), обращение в нашу компанию – это, пожалуй, лучший вариант для заемщика. Если же заемные средства нужны на покупку квартиры, машины, то есть на долгий срок, то нужно обращаться в банк. Недостающую сумму, скорее всего, не выйдет получить в день обращения, поскольку банки могут рассматривать заявки в течение 3-5 суток.

Оформляя микрозайм, заемщик должен здраво оценить свои финансовые возможности, поскольку любая просрочка увеличивает сумму долга. В первую очередь, он должен понимать, где возьмет деньги, чтобы погасить займ.

## **Как поступить при форс-мажорных обстоятельствах и в сложных ситуациях?**

### **Сложная жизненная ситуация**

Ни один человек не застрахован от сложных жизненных ситуаций. Мы с пониманием относимся к проблемам, которые могут возникнуть у наших клиентов, поэтому стараемся найти оптимальное решение. Заемщику для этого достаточно лишь позвонить по указанному номеру телефона или прийти офис и сообщить о проблеме. Мы обязательно примем во внимание все документы, подтверждающие, что наш клиент оказался в сложной ситуации.

В нашей организации принято относиться к тяжелым жизненным ситуациям следующие:

- инвалидность 1 или 2 группы;
- потеря трудоспособности по причине лечения в стационаре;
- призыв на срочную военную службу;
- утрата или повреждение жилья и имущества;
- признание человека недееспособным или ограниченно дееспособным;
- пребывание в СИЗО;
- увольнение с работы и отсутствие новой работы в течение 60 дней при наличии 2 детей;
- присвоение статуса единственного кормильца семьи;
- смерть заемщика.

Чтобы наши клиенты, у которых возникли проблемы, не оказались еще в более затруднительном положении, мы идем навстречу и в индивидуальном порядке принимаем решение. Это может быть изменение размера долга, приостановка начисления процентов. К сожалению, микрофинансовая компания не сможет решить все сложности, но мы обещаем сделать все, чтобы помочь вам в этом. Необходимо лишь как можно раньше сообщить о своей проблеме.

## Форс-мажор



В случае возникновения любых форс-мажорных обстоятельств необходимо прийти в любой офис нашей компании и сообщить о них. Не забудьте взять с собой паспорт.

Одни из вариантов решения проблемы – продление сроков займа. Это возможно сделать на срок до 30 дней. Подробнее с условиями пролонгации можно ознакомиться в разделе «Условия оформления и погашения займов до зарплаты».

Можно также частично погасить долг даже в том случае, если он уже просрочен. При возникновении любых форс-мажорных обстоятельств нужно постараться частично погасить займ, поскольку это уменьшит сумму переплаты.

## Когда не стоит оформлять займ до зарплаты?

Мы ценим наших клиентов и стараемся всегда строить отношения на основе взаимовыгодного сотрудничества. Именно поэтому мы всем заемщикам рекомендуем тщательно взвесить все «за» и «против» и лишь потом принимать решение, оформлять займ или нет.

Существует большой риск не погасить долг вовремя, если:

- сумма займа больше 50% месячного дохода;
- у заемщика отсутствует стабильный и постоянный доход;
- нет уверенности в том, что долг будет погашен вовремя.

## Как отозвать согласие на обработку персональных данных?

Заемщики имеют право отозвать свое согласие на обработку персональных данных – для этого потребуется прийти в любой из наших офисов и составить заявление по образцу, который выдадут сотрудники.

В свою очередь, наша компания может передать право на взыскание долга коллекторским агентствам в том случае, если заемщик нарушит условия договора и не погасит займ вовремя. В том случае, если клиент на этот момент уже отзовет согласие на обработку персональных данных, мы не сможем проконсультировать его по вопросам, касающимся его долга.

## Мифы о микрозаймах

### Миф 1 – микрозаймы предполагают большую сумму переплаты

Как мы уже отмечали, благодаря тому, что микрозаймы выдаются на короткий срок, сумма переплаты по ним чаще всего не превышает переплату по обычному банковскому кредиту (25–35%). Чтобы определить, сколько денег придется переплатить, необходимо процентную ставку за день (например 0,8%) умножить на количество дней. Таким образом, если сделка оформлена на 15 дней, переплата будет составлять  $15 * 0,8 = 12\%$ . Во многих банках начисляются еще более высокие проценты, чем 30%.

### Миф 2 – микрозаймы не выгодны для заемщиков

Микрозаймы – это для многих самый лучший способ решить свои финансовые проблемы, оплатить счета или приобрести срочно необходимые товары. Если правильно подойти к



оформлению сделки, то есть определить оптимальный срок и сумму займа, он окажется достаточно выгодным.

### **Миф 3 — микрофинансовые компании – это мошеннические организации, которые действуют полулегально и имеют плохую репутацию**

Все микрофинансовые компании действуют в соответствии с законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Чтобы получить право выдавать займы, МФО должны пройти процедуру регистрации в Центробанке, который строго контролирует их работу. Формируется специальный реестр, куда вносятся сведения обо всех небанковских финансовых организациях. На сегодняшний день микрофинансовые компании должны состоять в саморегулируемой организации. С учетом этого можно сделать вывод, что МФО работают абсолютно законно и легально.

В соответствии с Федеральным законом микрофинансовые организации обязательно должны предоставлять своим клиентам достоверную информацию о размере процентной ставки, сумме, сроках, дополнительных комиссиях, штрафах, пенях.

Все условия сделки обязательно должны быть прописаны в договоре, который заключается между заемщиком и микрофинансовой компанией. Кроме этого, все клиенты имеют право знать точную сумму переплаты – для этого на сайтах большинства МФО предусматривается онлайн-калькулятор.

Благодаря тому, что работа микрофинансовых компаний строго регулируется на законодательном уровне, с рынка постепенно уходят МФО с сомнительной репутацией, которые не состоят в реестре и не входят в саморегулируемую организацию.

### **Миф 4 – микрофинансовые организации «выбивают» долг у заемщиков и при этом используют незаконные методы**

Во многих микрофинансовых компаниях действительно есть сотрудники или отделы, которые работают с должниками, но они действуют исключительно в рамках правового поля, то есть не нарушают права заемщиков, не применяют силу, не описывают имущество и не конфискуют его.

В том случае, если у микрофинансовой компании нет штата сотрудников, которые занимаются взысканием просроченных задолженностей, они прибегают к услугам коллекторских агентств. У коллекторов свои методы работы, за которые микрофинансовая компания не несет ответственности. Безусловно, некоторые коллекторские агентства могут общаться с должниками не совсем корректно и превышать свои полномочия. Стоит отметить, что часто методы, которые используют коллекторы, зависят от самого должника. Если последний скрывается, не отвечает на звонки, ведет себя безответственно, то и коллекторы начинают искать эффективные методы воздействия – часто звонят, присылают письма на работу и т.д.

Недавно был принят закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату долгов», который защищает в первую очередь права должников и регламентирует работу коллекторских агентств.

### **Миф 5 – микрозаймы оформляют неблагонадежные лица**

До сих пор существует миф, что микрозаймы оформляют лишь неблагонадежные лица, не умеющие распоряжаться своими финансами. Но это не так!



Большинство людей, которые обращаются в нашу компанию, получают доход ниже среднего уровня или средний. Среди таких заемщиков – представители самых разных профессий, например, работники бюджетной сферы, служащие небольших частных фирм, которые нередко задерживают зарплату. Лишь часть заемщиков имеет доход «от случая к случаю».

В нашу микрофинансовую компанию часто обращаются клиенты, которые планируют:

- приобрести бытовую технику;
- пройти курс лечения;
- оплатить учебу или какие-то курсы;
- выполнить ремонт авто или бытовой техники.

Как показывает статистика, чаще в микрофинансовые организации обращаются мужчины, они же лидируют по количеству просроченных микрозаймов.

### **Миф 6 – микрофинансовые организации выдают деньги в долг абсолютно всем клиентам**

Некоторые ошибочно считают, что микрофинансовые организации не оценивают платежеспособность клиентов и выдают деньги в долг всем, кто к ним обращается, в том числе людям с наркотической или алкогольной зависимостью, людям, не имеющим никаких доходов, недееспособным и т.д.

На самом деле МФО не выгодно работать со злостными неплательщиками, поэтому в каждой компании действуют алгоритмы оценки платежеспособности клиентов. Определяется также максимальная сумма сделки с учетом дохода человека.

Скоринг, или проверка платежеспособности клиента проходит в офисах нашей компании очень быстро благодаря усовершенствованным механизмам в сравнении с банками. Оценивается доход потенциального заемщика, учитывается, где он работает, и лишь после этого принимается решение, выдавать ли микрозайм.

## **Что нужно знать о работе антиколлекторских агентств?**

### **Что такое антиколлекторское агентство?**

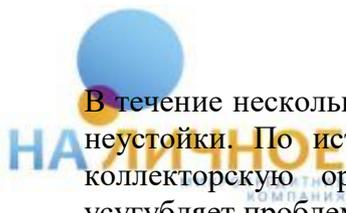
Антиколлекторские агентства обещают людям с просроченным долгом по кредиту или микрозайму быстрое решение проблем. Клиент должен оплатить определенную сумму за услуги агентства и, как обещают ему, может забыть о своем долге. Такие организации обещают выплатить задолженность вместо самого должника.

В действительности все антиколлекторские агентства имеют сомнительную репутацию, и обращение к ним зачастую не приносит желаемых результатов. Дело в том, что в соответствии с законами Российской Федерации без одобрения банка или микрофинансовой организации запрещается переводить долг на другое лицо, в данном случае – на антиколлекторское агентство.

### **Что обычно происходит после обращения в антиколлекторское агентство?**

В большинстве случаев обращение в антиколлекторскую организацию приводит к дополнительным расходам, а не к погашению или списанию долга.

Должник в течение первых месяцев после обращения в антиколлекторское агентство ощущает уверенность и спокойствие, полагая, что у него больше нет долгов перед банком или микрофинансовой компанией.



В течение нескольких месяцев задолженность увеличивается, кредитор начисляет штрафы и неустойки. По истечению определенного периода времени дело передается суд или в коллекторскую организацию. Таким образом, обращение к антиколлекторам только усугубляет проблему и приводит к увеличению суммы долга.

На практике большая часть антиколлекторских организаций прекращает свою работу спустя несколько месяцев после открытия. Поэтому самый лучший вариант в ситуации, когда нет возможности оплатить долг, не обращаться к сомнительным посредникам, а сообщить об этом кредитору. Финансовые учреждения часто идут навстречу своим клиентам, например, назначают льготный период, когда не начисляются проценты, или продлевают сроки выплаты займа.

### **Реструктуризация задолженности**

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в микрофинансовую организацию с заявлением о реструктуризации задолженности.

2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, микрофинансовая организация обязана рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном настоящей статьей.

3. Микрофинансовая организация рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед микрофинансовой организацией по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- 7) потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение

финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

## **НА ЛИЧНОЕ**

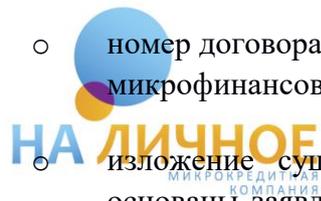
4. Указанные в пункте 3 настоящей статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией. Микрофинансовая организация обязана в доступной форме, в том числе посредством размещения соответствующей информации на своем официальном сайте, довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовой услуги в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и микрофинансовой организацией не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

5. По итогам рассмотрения заявления получателя финансовой услуги о реструктуризации микрофинансовая организация принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет получателю финансовой услуги ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в порядке и в течение 12 (двенадцати) рабочих дней с даты его регистрации в «Журнале регистрации обращений».

6. В случае принятия микрофинансовой организацией решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовой услуги микрофинансовая организация предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между микрофинансовой организацией и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **Требования и рекомендации получателям финансовых услуг к содержанию обращений**

1. Обращение получателя финансовой услуги должно содержать в отношении получателя финансовой услуги, являющегося физическим лицом, фамилию, имя, отчество (при наличии), адрес (почтовый или электронный) предоставленный получателем финансовой услуги при заключении договора об оказании финансовой услуги (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации или договором об оказании финансовой услуги), или адрес, сообщенный получателем финансовой услуги в порядке изменения персональных данных в соответствии с требованиями Федерального закона от 27 июня 2006 года №152-ФЗ «О персональных данных», в соответствии с условиями договора, заключенного с получателем финансовой услуги, или в соответствии с внутренним документом о персональных данных, утвержденным микрофинансовой организацией, для направления ответа на обращение; в отношении получателя финансовой услуги, являющегося юридическим лицом, полное наименование и место нахождения юридического лица, а также подпись уполномоченного представителя юридического лица.
2. В обращение получателя финансовой услуги должна быть включена следующая информация и документы (при их наличии):

- 
- номер договора, заключенного между получателем финансовой услуги и микрофинансовой организацией;
- изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;
- наименование органа, должности, фамилии, имени и отчества (при наличии) работника микрофинансовой организации, действия (бездействие) которого обжалуются;
- иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;
- копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.
- 