

# Что будет, если не платить микрозайм?



Микрофинансовые организации (МФО) – организации, выдающие небольшие суммы под процент. Однако, в отличие от банковских организаций, МФО выдают займы под более высокий процент, в чем же преимущество?

## Что такое МФО и почему они стали так популярны?

**Во-первых**, взять кредит в банке не всегда представляется возможным, т.к. у гражданина может отсутствовать статус официального трудоустройства, невысокий заработок, плохая кредитная история (к примеру, уже имеющиеся просрочки по ранее взятому кредиту).

**Во-вторых**, большим плюсом микрозаймов является их сверх доступность. Практически в каждом городе есть офисы МФО, которые обещают выдать деньги немедленно. Никаких документов, справок, поручителей, официальной работы. Только предоставь паспорт и контактные данные. Широкое распространение получили услуги оформления микрозаймов в интернете. Гражданину даже из дома выходить не придется. Деньги будут перечислены на его карту по номеру телефона.

Причин может быть множество, а деньги могут понадобиться буквально «здесь и сейчас». К тому же, иногда не хватает суммы в пару-тройку тысяч до зарплаты. Тогда обращение граждан за микрозаймами кажется вполне логичным и обоснованным.

К сожалению, мы не можем забежать вперед и предвидеть свое дальнейшее финансовое положение. От потери работы, продолжительной болезни и других форс-мажоров никто не застрахован. Возникает другая проблема – погасить долговые обязательства не получается, ежедневно начисляются немалые проценты из-за просрочки оплаты. Незаметно человек попадает в настоящую долговую яму.

Что будет, если нет возможности исполнить свои долговые обязательства? Как будут развиваться события?

## **Не плачу микрозайм, как будут развиваться события?**

Когда человек перестает выплачивать микрозайм, работники МФО сначала пытаются разрешить проблему в досудебном порядке.

В первую очередь, с заемщиком начинают связываться путем звонков, СМС и электронных сообщений. Должника уведомляют о просрочке платежа микрозайма и настойчиво просят вернуть деньги.

С первого дня просрочки долговых обязательств начинают начисляться штрафные санкции: проценты, пени т.д. Кроме того, основные проценты, предусмотренные кредитным договором, также продолжают «капать».

### ***Российское законодательство установило лимиты неустоек по микрозаймам:***

- *Сумма штрафных санкций не сможет превышать 1,5-кратного размера займа;*
- *Проценты по кредиту не должны превышать 1% в день;*
- *Пени за просрочку не должны превышать 20% годовых (также будут начислены проценты по кредитной ставке).*

***Если все вышеперечисленных механизмы возврата долгов не помогли, МФО могут:***

- *Подать на заемщика в суд с целью взыскания денежных средств;*
- *Продать долг коллекторским агентствам.*

### **Процедура судебного разбирательства по возврату долгов с заемщика стандартна:**

**1) МФО подает заявление о принудительном взыскании денежных средств в суд. Итоговая сумма взыскания состоит из суммы займа, начисленных процентов по договору, а также начисленных штрафных санкций.**

*В качестве доказательств предоставляет договор займа, а также свидетельства того, что он не был погашен. Судебное взыскание с заемщика долгов может происходить посредством:*

- *Судебного приказа – акта, вынесенного судом заочно на основании предоставленных документальных доказательств имеющихся у заемщика долгов. Так как судебный акт выносится заочно, должник узнает о вынесенном решении через судебных приставов. Однако, он может его обжаловать. Тогда истцу-кредитору придется подавать на заемщика в суд на полноценное исковое производство;*
- *Подачи искового заявления в суд. Суд возбуждает дело, а заемщика вызывает в качестве ответчика. В этом случае должнику придется явиться в суд и объяснить причины неисполнения долговых обязательств.*

**2) Вынесение решения о принудительном взыскании денежных средств с ответчика по погашению ранее взятых долговых обязательств.** После вступления судебного решения в законную силу истец-кредитор получает исполнительный лист. На его основании открывается исполнительное производство. Приставы Федеральной службы судебных приставов начинают работу по взысканию долгов с заемщика. С момента возбуждения исполнительного производства у должника есть 5 дней на добровольное погашение задолженности.

**Судебные приставы для взыскания долговых обязательств с должника могут прибегать к следующим мерам:**

- *Блокировка банковских счетов;*
- *Списание денежных средств с должника в пользу кредиторов;*
- *Удержания с заработной платы в размере до 50%;*
- *Изъятие имущества; запрет на выезд за границу.*

*Эти меры будут сняты с должника после полного погашения имеющихся задолженностей.*

## **Что могут сделать коллекторы, как с ними бороться?**

В результате просрочки по текущим платежам, МФО часто продают долги физических лиц в коллекторские агентства. С этого момента переговоры с должником по поводу возврата денежных средств, а также возможность подачи на него в суд, переходят коллекторам.

Под коллекторскими агентствами понимают юридические организации, целью деятельности которых является взыскание долгов с заемщиков банковских организаций и МФО. Печальной славой они обязаны радикальными методами своей работы: запугивание, порча имущества, бесконечные обзвоны как должников, так и их ближайшего окружения и т.д. Необходимость регулирования деятельности коллекторских организаций, подкрепленное их произволом и общественным

резонансом, послужило поводом для принятия в 2016 году ФЗ № 230, прозванный в народе «Закон о коллекторах».

***В соответствии с законом коллекторы имеют право связываться с должниками посредством:***

- *Личных встреч;*
- *Телефонных звонков;*
- *Телефонных, телеграфных, почтовых сообщений.*

***Коллекторы не могут связываться путем сообщений и звонков со следующими группами лиц:***

- *С гражданами, признанными банкротами;*
- *С лицами, признанными недееспособными или ограниченно дееспособными;*
- *С лицами, находящимся на лечении в стационарных учреждениях;*
- *С инвалидами 1 группы;*
- *С несовершеннолетними (за исключением эмансипированных).*

Взыскатели долговых обязательств не имеют право беспокоить своими звонками в ночное время суток. Разрешенный временной промежуток для подобных звонков строго определен: с 8.00 до 22.00 в будние дни и с 9.00 до 20.00 в выходные, а также нерабочие праздничные дни. Законодательно установлены количественные критерии звонков должнику. Для телефонных звонков - не более 1 раза в сутки, не более 2 раз в неделю и 8 раз в месяц. Текстовых сообщений с просьбой погасить просроченный кредит может быть использовано не более 2 в день, 4 в неделю и 16 за месяц.

Важный момент: коллекторы могут звонить и писать должнику в течение 4 месяцев с момента возникновения просрочки по кредиту (займу), по истечении которой должник вправе отказаться от общения с сотрудниками коллекторских агентств.

Для защиты прав должников, вовремя не исполнивших свои обязательства, законодатель включил в закон перечень недопустимых действий коллекторов: методы физического воздействия и психологического давления (применение/ угроза применения физической силы, угроза убийством или причинения вреда здоровью, уничтожение/ угроза уничтожения имущества); обман и введение должника в заблуждение касательно правовой природы и размера неисполненного обязательства, сроков, предполагаемых последствий и т.п.

Также были введены правовые нормы, согласно которым любое взаимодействие коллекторов по поводу взыскания просроченных задолженностей с членами семьи должника, родственниками, соседями, а также иными третьими лицами, производится исключительно при наличии следующих условий: имеется согласие должника на взаимодействие с третьими лицами; отсутствует несогласие третьих лиц на взаимодействие с кредиторами.

На неправомерные и незаконные действия коллекторских организаций по возврату просроченного долга должник может обратиться в полицию, Федеральную службу судебных приставов (ФССП РФ), Прокуратуру.

## **У меня нет денег, что мне делать?**

**Во-первых**, не прятаться от кредиторов.

Нужно связаться с сотрудниками микрофинансовой организации и уведомить о невозможности исполнения своих обязательств. Вступив с кредиторами в диалог, можно попробовать решить проблему путем реструктуризации долга или пролонгации кредита. Подробнее об этих мерах мы расскажем ниже

**Во-вторых**, нужно четко понимать свои права и обязанности.

Еще раз внимательно ознакомьтесь с договором кредитования. Лучшее, что вы можете сделать в этой ситуации – обратиться к специалисту. Опытный юрист поможет разъяснить все нюансы и предложит пути решения вашей проблемы.

**Если у гражданина нет возможности платить по своим обязательствам, можно прибегнуть к следующим мерам:**

- 1. Реструктуризация долга. К этому способу можно прибегнуть только по договоренности с МФО. Реструктуризация долга заключается в изменении обязательных условий договора: одобрение более низкой процентной ставки, растягивание срока займа для уменьшения ежемесячных платежей.*
- 2. Пролонгация кредита – изменение сроков возврата ежемесячных платежей. Сроки возврата сдвигаются на определенное время (к примеру, на 3 месяца). Ежемесячный платеж в указанный период платить не надо, оплачиваются набежавшие проценты. Этот способ также может быть использован только по договоренности с МФО.*
- 3. Рефинансирование долга – оформление нового займа для погашения имеющегося в другой МФО. Важный момент: рефинансирование просрочек микрозаймов в банках не предоставляется.*

Если у должника совсем нет возможности платить по своим обязательствам, поможет процедура банкротства, которая позволяет законно списать долги, кредиты и, в частности, займы МФО.

## **Списание долгов МФО с помощью банкротства**

Если сумма долговых обязательств является сравнительно небольшой, а финансовое положение гражданина может измениться, то есть смысл гасить задолженность самостоятельно (по договоренности с МФО или через суд). Но если сумма долговых обязательств составляет десятки и сотни тысяч рублей, имеет смысл задуматься о процедуре банкротства физического лица. Только признание финансовой состоятельности является единственным законным способом избавления от долгов.

## **На данный момент существует 2 способа подачи заявления о банкротстве:**

**1. В судебном порядке.** Оно происходит через подачу соответствующего заявления в арбитражный суд. Такой возможностью должник может воспользоваться если:

- *Задолженность по финансовым обязательствам должна составлять не менее 500 тыс. рублей. В некоторых случаях минимальный «долговой порог» может быть снижен. Например, в своей практике мы сталкиваемся с долгами и в 50 тыс. рублей.*
- *Наличие имеющегося у должника имущества не будет покрывать всех его финансовых обязательств перед кредитором/кредиторами.*
- *У должника имеются просрочки по ежемесячным платежам или же он понимает, что в виду сложившейся финансовой ситуации, они скоро начнутся.*
- *Доход должника не является достаточным одновременно для выплаты своих долгов и обеспечения семьи.*

**2. Во внесудебном (упрощенном) порядке.** Отличительные особенности прохождения упрощенной процедуры банкротства:

- *Оформляется через многофункциональный центр (МФЦ);*
- *Является бесплатной (госпошлины отсутствуют);*
- *Срок прохождения процедуры составляет 6 месяцев;*
- *Сумма задолженности кредиторам может составлять от 50 тыс. руб. до 500 тыс. руб. При превышении максимальной суммы долгов в полмиллиона рублей, процедура банкротства во внесудебном порядке для гражданина становится недоступна.*
- *Исполнительные производства по долговым обязательствам гражданина должны быть окончены. У должника нет денег и имущества для погашения своих долгов, что подтверждено решением судебных приставов.*

Процедура банкротства имеет множество тонкостей. Многие люди боятся этой процедуры, даже если их финансовое состояние является критическим. Большинство граждан из-за этого совершают ошибки, которые еще больше бросают их на дно долговой ямы.

***Если вы попали в такую ситуацию, запишитесь к нам на бесплатную консультацию к профессионалам. Специалисты компании «БФЛ Финанс» помогут понять подходит ли для вас процедура банкротства и подробно опишут все нюансы ее прохождения.***