**Безопасный микрозаем: миф или реальность?**

Микрофинансовые организации (МФО) когда-то были созданы для оказания финансовой поддержки малому бизнесу, которому не всегда доступны банковские кредиты. Но постепенно небольшие займы на короткий срок стали пользоваться спросом и у обычных людей. Сегодня отношение к МФО двоякое: кто-то охотно пользуется их услугами, а кто-то считает абсолютным злом. Давайте разберемся, что такое микрофинансирование, и в каких ситуациях стоит занимать деньги в МФО.

**Три особенности МФО, о которых нужно помнить**

Микрозаем имеет ряд важных отличий от банковского кредита, которые нужно учитывать.

1. Займы в МФО предназначены, прежде всего, для решения краткосрочных финансовых вопросов, когда деньги нужны здесь и сейчас. Чтобы получить заем в микрофинансовой организации, вам понадобится меньше документов и времени, чем для оформления кредита в банке.

2. Проценты по микрозайму выше, чем в банке, но закон защищает заемщика от баснословных переплат. По займам сроком до года максимум, который МФО может требовать с должника, не должен превышать в полтора раза сумму самого долга. Это включает в себя все начисленные проценты, штрафы и другие платежи. Кроме того, действует ограничение ежедневной процентной ставки – не более 1% в день.

МФО выдают займы и на более длительные сроки. Процентная ставка по ним, как правило, ниже. Тем не менее, нужно взвешенно оценить свои возможности вовремя погасить долг. Внимательно изучите договор, где содержится вся информация: полная стоимость кредита – в квадратной рамке на первой странице договора, все условия займа – в отдельной таблице.

3. МФО не могут выдавать займы под залог квартиры. Ипотечный заем можно оформить только под залог нежилого помещения.

При оформлении займа в МФО будьте внимательны: изучите все условия, посчитайте платежи и, главное, выбирайте легальную организацию.

**Нелегалам закон не писан**

Под вывеской МФО могут скрываться нелегальные организации, не имеющие права оказывать финансовые услуги.

Иметь дело с такими «черными кредиторами» опасно. Они не соблюдают требования закона, устанавливают запредельные проценты по займам и бесконтрольно начисляют пени и штрафы. Мошенники могут обманными схемами завладеть имуществом должников. Например, заставить человека подписать договор купли-продажи. И так граждане лишаются квартир, автомобилей. Черные кредиторы используют незаконные методы взыскания задолженности.

Кстати, при заключении договора с нелегалом вы передаете ему свои персональные данные, копию паспорта, банковские реквизиты. Нетрудно догадаться, что может сделать с этой информацией мошенник.

**Как проверить МФО**

Чтобы не попасть в долговую кабалу к «черному кредитору», убедитесь, что имеете дело с легальной организацией. Профессиональный кредитор должен быть включен в государственный реестр МФО, опубликованный на сайте Банка России www.cbr.ru. Если не нашли организацию в списке, значит, это мошенники, которые маскируются под МФО.

Микрозаем часто предлагают оформить онлайн. В интернете легального кредитора легко определить по специальной маркировке Банка России: в поисковых системах «Яндекс» и Mail.ru их сайты отмечены галочкой в синем кружочке.

Не торопитесь подписывать договор. Проверьте реквизиты организации в договоре – они должны совпадать с данными из государственного реестра. Бывает, что мошенники копируют название, логотип, шрифты легальной МФО.

**Куда обращаться с жалобами**

Обязательно сообщите в Банк России, если столкнулись с деятельностью «черного кредитора». Это можно сделать на сайте регулятора через интернет-приемную. Таким же образом можно направить жалобу на легальную микрофинансовую компанию, если она, по вашему мнению, нарушает законы и правила.

Если есть сомнения насчет организации, в которой планируете взять кредит, всегда можно проконсультироваться со специалистом Банка России. В мобильном приложении «ЦБ онлайн» есть чат, где на вопросы в круглосуточном режиме отвечают сотрудники регулятора. Они помогут проверить МФО в реестре, разобраться с нюансами договора, а при необходимости дадут подробную инструкцию, как правильно действовать в сложной ситуации.