**Иса Тамаев: "Теперь должник не рискует переплатить в разы"**

С начала 2020 года в России вступили в силу законодательные нормы, ограничивающие предельную задолженность гражданина по потребительским кредитам и займам для банков и некредитных финансовых организаций (МФО, кредитных кооперативов, ломбардов). Так, с 1 января кредиторы не могут требовать с заемщика больше полуторакратного размера долга. Управляющий Отделением Банка России по Чеченской Республике Иса Тамаев рассказал, как изменились правила игры на рынке потребительского кредитования с вступлением в силу поправок в закон.

**- Иса Хамидович, в чем суть изменений, вступивших в силу 1 января?**

- С 1 января 2020 года размер всех начислений по договору потребительского кредиты или займа, взятого на срок не более одного года, не может превышать полуторакратного размера суммы предоставленного займа. После достижения этого предела прекращается начисление процентов и любых других платежей. Например, если человек оформил кредит или заем на 10 тысяч рублей, вернуть он должен не более 25 тысяч рублей, из которых 10 тысяч рублей - долг и 15 тысяч рублей – проценты, неустойки и другие выплаты. То есть теперь должник не рискует переплатить в разы.

**- Банк России установил также ограничение ежедневной процентной ставки.**

- Да, с 1 июля 2019 года переплаты по потребительским займам стали еще меньше: процентная ставка по договору займа снижена до 1% в день. Это ограничение особенно актуально для так называемых займов до зарплаты. Раньше их полная стоимость могла достигать 800% годовых. Установив ограничение дневной процентной ставки, Банк России намерен исключить недобросовестную практику МФО, когда в первые дни устанавливается чрезмерно высокая процентная ставка, которая затем резко понижается. При этом ПСК вроде бы и не превышает требуемых пределов, но в итоге человек выплачивает значительно большую сумму.

**- Под запретом и право переуступки долга так называемым черным коллекторам?**

- Да, закон ограничивает круг лиц, которым возможна уступка прав по договорам потребительского кредита или займа. Долг можно продать только тем организациям, которые находятся под надзором Банка России или Федеральной службы судебных приставов, или физическим лицам, которых укажет сам должник. Никто другой не может требовать с заемщика выплаты долга даже через суд.

В случае, если заем выдал нелегальный кредитор или долг каким-либо образом перешел к лицу, которое не относится к профессиональным кредиторам или коллекторам, суд встанет на сторону заемщика и не вынесет решение об уплате долга нелегальному кредитору. Как результат, деятельность по нелегальной выдаче потребительских займов теряет всякий смысл.

Главная цель законодательных изменений - социализация рынка потребительского кредитование и защита прав потребителей финансовых услуг. В Банке России надеются, что предпринятые меры приведут к тому, что рынок покинут недобросовестные и нежизнеспособные компании.

**- Раз уже речь зашла о недобросовестных компаниях, подскажите, как отличить честные микрофинансовые организации от мошенников?**

- Преступники могут работать под разными вывесками, поэтому перед обращением в микрофинансовую организацию необходимо удостовериться в том, что она включена в список легальных финансовых организаций. Если компании нет в государственном реестре МФО, размещенном на сайте Банка России, это мошенники, которые маскируются под МФО.

Также следует выяснить, промаркирован ли сайт МФО в поисковой системе «Яндекс» галочкой с подписью «ЦБ РФ». Если галочки нет, возможно, сайт еще не успел получить маркировку, но может оказаться и так, что вы столкнулись с нелегалами.

Важно помнить о том, что МФО обязана быть участником одной из саморегулируемых организаций (СРО), которые устанавливают профессиональные стандарты и контролируют работу своих участников. На сайте каждой СРО есть список микрофинансовых компаний, входящих в нее. Не обнаружили МФО ни в одной из саморегулируемых организаций? Возможно, ее исключили из СРО за нарушения стандартов — с такой МФО лучше не иметь дел.

Даже если вы убедились в том, что имеете дело с легальным кредитором, внимательно изучите все условия договора. Заемщику необходимо понимать риски, которые он берет на себя, подписывая документы. Ответственность ложится и на руководителя МФО, к его деловой репутации ужесточаются требования. С 1 июля 2020 года экс-руководители микрофинансовых организаций, выведенных из реестра за нарушения законодательства, будут лишены возможности занимать соответствующие позиции в МФО.