

# СПРАВОЧНИК ЗАЁМЩИКА



**Линия денег**

Микрокредитная

компания

# ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Что такое займы «до зарплаты»? .....	3
2. Почему такая ставка — 2% в день? .....	3
3. Условия выдачи и погашения займа	
Общие условия займа .....	4
Документы, необходимые для оформления займа .....	5
Требования к заемщику при оформлении займа .....	5
Оформление займа .....	5
Способы получения займа .....	5
Способы погашения займа .....	6
4. В каких случаях нужно обращаться в МФО за займом «до зарплаты»? .....	6
5. Правда ли, что займы «до зарплаты» — это не так дорого?.....	7
6. Что делать при форс-мажоре и в трудных жизненных ситуациях? .	8
7. В каких ситуациях не нужно брать займы «до зарплаты»? .....	10
8. Мифы о займах «до зарплаты» .....	10

## 1. ЧТО ТАКОЕ ЗАЙМЫ «ДО ЗАРПЛАТЫ»?

Займы «до зарплаты» выдаются в основном на небольшие суммы (от 2 000 до 40 000 рублей) и на непродолжительный период времени (от 3 до 20 дней). Период, на который выдается денежная сумма, очень близок к периоду между выплатами заработной платы (авансом и получкой), поэтому займ так и называется — «до зарплаты».

Данный формат выдачи денег не интересен банкам, так как иногда рассмотрение заявки составляет больше времени, чем сам период, на который заемщику нужны средства. Поэтому такие займы выдают в основном микрофинансовые организации и микрокредитные компании (далее — МФО), которые принимают решение о выдаче в среднем за 20 минут. Такой вид займов широко распространен и успешно практикуется в Европе и Америке более 15 лет.

## 2. ПОЧЕМУ ТАКАЯ СТАВКА — 2% В ДЕНЬ?

Займы «до зарплаты» выдаются в среднем по ставке 2% в день. Получается, что сумма переплаты зависит от периода, на который предоставляется займ. Годовая ставка по займам из расчета 2% в день составляет 730% годовых, но займы **НЕ ВЫДАЮТСЯ НА ПЕРИОД БОЛЕЕ 1 МЕСЯЦА!** Соответственно, правильно оценивать ставку по займу как —

Дневная ставка \* количество дней пользования займом.



Например, многие заемщики берут займы на период 14 дней, тогда расчет ставки за пользование займом будет выглядеть следующим образом:  $2\% * 14 = 28\%$

Ниже приведена таблица с расчетом процентных ставок за пользование займами в зависимости от количества дней:

Таблица №1— Расчет процентной ставки по займу

Количество дней	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Процентная ставка	14%	16%	18%	20%	22%	24%	26%	28%	20%	32%

Чем больше период пользования займом, тем больше процентная ставка и, соответственно, сумма переплаты. Именно поэтому займы «до зарплаты» выдаются на период до 1 месяца, а в основном на 14-16 дней. В данном случае ставка по займу будет составлять 28-32% годовых, что вполне сопоставимо с процентными ставками по потребительским кредитам в банках (30-50% годовых).

Согласно политике нашей компании, применяющей принципы ответственного кредитования, мы ограничиваем максимальное количество дней начисления процентов. В случае неисполнения заемщиком условий оплаты по договору проценты за пользование займом начисляются по 99 день включительно от предполагаемой даты оплаты, указанной в договоре.

### 3. УСЛОВИЯ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

#### ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ЗАЙМА

- » *Сумма.* Занять можно от 2 000 до 40 000 рублей;
- » *Минимальный срок займа* — 3 дня, максимальный — 20 дней;
- » *Плата за пользование займом* составляет от 1% до 2% в день;
- » *Залога* — нет. Комиссии за выдачу — нет. Скрытых процентов — нет;
- » *Штрафные санкции.* С 1-го дня просрочки платежа начисляются неустойка в размере 20% годовых от непогашенной суммы займа;
- » *Пролонгация* — это продление срока договора займа. Если Вы не можете погасить займ указанную в договоре дату, Вы можете оформить пролонгацию. Договор займа можно продлить на период от 3 до 20 дней, оплатив только проценты за фактическое количество дней пользования займом на момент заключения дополнительного соглашения о пролонгации договора микрозайма. Например, заемщик взял займ на 10 дней, но через 10 дней по некоторым причинам не может погасить всю сумму, необходимую к возврату. В данном случае он может продлить свой договор еще на период от 3 до 20 дней, заплатив только проценты за 10 прошедших дней пользования займом в дату оплаты, указанную в договоре.
- » *Частичное погашение* — это уменьшение суммы займа. Чтобы сделать частичное погашение, оплатите проценты за фактически прошедшее время пользования займом и погасите часть самого займа. В данном случае сумма процентов за пользование займом (сумма

переплаты) на будущее снизится, так как уменьшилась сумма задолженности по самому займу. Эта сумма задолженности является базой для расчета и начисления процентов. При этом дата полного погашения займа, когда нужно внести остаток суммы, не меняется и соответствует указанной в договоре. При оформлении частичного погашения Вы должны быть уверены, что сможете погасить микрозайм полностью в срок, так как в этом случае пролонгация договора недоступна;

## **ДОКУМЕНТЫ, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЙМА**

» Паспорт.

» Если Вы пенсионер или индивидуальный предприниматель, то может потребоваться предоставление дополнительных документов (для пенсионеров — пенсионное удостоверение, для индивидуальных предпринимателей — свидетельство о регистрации ИП).

## **ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКУ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ ЗАЙМА**

» Возраст от 21 до 65 лет мужчины; от 21 до 69 женщины

» Наличие источника погашения займа. Нужно иметь возможность вернуть займ. То есть у Вас должна быть работа или пенсия. Неважно — работа, на которой Вы получаете зарплату, или работа индивидуального предпринимателя.

» Вы должны жить или работать в регионе обращения за займом.

» Если эти условия выполняются — договор (индивидуальные условия).

## **ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЙМА**

Обычно оформление занимает 15 минут, если Вы в первый раз обращаетесь в данную микрофинансовую организацию. При повторном посещении достаточно пяти минут.

## **СПОСОБ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЙМА**

Займы «до зарплаты» можно получить одним из следующих способов:

» *Наличными* — в офисе компании, если просто шли мимо;

» *Наличными* — в офисе компании, предварительно заполнив online-заявку на нашем сайте: [www.cashline65.com](http://www.cashline65.com) и по телефону вас пригласят в офис на удобное Вам время;

## СПОСОБЫ ПОГАШЕНИЯ ЗАЙМА

Погасить займ также удобно, как и взять его. В настоящее время мы стремимся сделать погашение займа максимально простым и быстрым для заемщиков.

Вы уже можете погасить займы:

» В любом нашем офисе (если будете платить больше 15000 рублей — возьмите паспорт).

## 4. В КАКИХ СЛУЧАЯХ НУЖНО ОБРАЩАТЬСЯ В МФО ЗА ЗАЙМОМ «ДО ЗАРПЛАТЫ?»

» Когда внезапно возникли непредвиденные неотложные расходы. Например, сломалась машина, без которой Вы не представляете, как справиться со всеми делами, или потек кран в ванной.

» Когда представилась хорошая возможность совершить выгодную

покупку, а у Вас не хватает небольшой суммы денег. Например, магазин проводит акцию, по которой телевизор, стоивший 15 000 рублей, можно купить за 10 000 рублей. Акция действует всего 2 дня, а до зарплаты еще неделя. Для оформления кредита в банке может потребоваться несколько дней, к этому времени акция уже закончится. В МФО можно взять 10 000 рублей на 7 дней, при этом переплата составит —  $10\,000 * 7 * 2\%$  — итого 1 400 рублей. В данном случае Ваша экономия будет 3 600 рублей.

» Когда нет времени собирать документы для получения банковского кредита, а сумма нужна небольшая и прямо сейчас. Например, Вас неожиданно позвали на день рождения, и нужно быстро купить подарок.

» Когда не хочется звонить родственникам и знакомым, потому что они могут Вас не понять и не поддержать в целесообразности конкретных расходов.

» Когда Вам отказали в банке. Банки обычно не хотят заниматься небольшими кредитами. Мы не обращаем внимания на то, что они отказали Вам в кредите;

То есть, довольно часто.



Но во всех этих случаях Вы должны быть уверены, что в ближайшее время получите денежные средства, чтобы

погасить свой займ или у Вас появится источник для этого.

## 5. ПРАВДА ЛИ, ЧТО ЗАЙМЫ «ДО ЗАРПЛАТЫ» — ЭТО НЕ ТАК ДОРОГО?

Зачастую Вы слышите, что займы «до зарплаты» — это очень дорого, это сумасшедшие проценты, по которым практически невозможно расплатиться. Это не так.

Действительно, МФО выдают займы «до зарплаты» в среднем под 2% в день, но самым важным, определяющим фактором здесь является период, на который выдается займ: в среднем — это 12-16 дней. При нехитром подсчете  $2\% \cdot 14$  получаем 28%, что вполне сопоставимо с банковскими ставками по потребительским кредитам.

Почему так важен период? Потому что именно он определяет сумму переплаты по займу: если заемщик берет займ на 14 дней — сумма переплаты составит 28%. Но если он не исполняет обязательство по погашению займа в срок (уходит в просрочку) и фактически гасит займ через 45 дней, то сумма переплаты составит  $2\% \cdot 45 = 90\%$  — это действительно дорого! Именно поэтому МФО и выдают займы на короткий период. Своевременное погашение является залогом успешного и выгодного для заемщика пользования займом. Именно этим МФО и отличаются от банков и их продуктов. Банки выдают кредиты под 30-50% годовых на период от 1 года до 5 лет. У МФО же ставка за пользование займом указывается в расчете за день и период, на который можно оформить займ, исчисляется днями или неделями.

Пользование микрозаймом сопоставимо с проживанием в гостинице. Средняя стоимость проживания в гостинице составляет 3 000 рублей за сутки. Люди ездят в командировки или отпуска и останавливаются в гостиницах в среднем на 5-16 дней. Возьмем случай отпуска и рассчитаем стоимость проживания:  $3\,000 \cdot 14 = 42\,000$  рублей — вполне приемлемая стоимость. Но если рассчитать стоимость проживания в гостинице на год:  $3\,000 \cdot 365 = 1\,095\,000$  рублей — получается очень большая сумма. Если необходимо где-то прожить 1-2 года, то выгоднее снять квартиру за 30 000 рублей в месяц и заплатить за год 360 000 рублей.

*Резюме: когда Вам нужно остановиться где-то на несколько дней, Вы*

*выбираете гостиницу - это быстро, удобно и надежно; когда Вам нужно жить где-то в течение 2-3 лет - Вы снимаете квартиру - тратите определенное время на ее поиск, встречи с арендодателем, чтобы убедиться, что Вас не обманут и квартира в хорошем состоянии. Никто не живет в гостинице годами - это очень дорого! То же самое с МФО и банками: если Вам нужны деньги на период не более месяца - удобно и выгодно взять займ «до зарплаты» в МФО (это быстро и просто - займет не более 20 минут и потребуются минимум документов). Если Вам нужны деньги на более продолжительный период, например год и более, то лучше брать кредиты в банках - это выгоднее, правда придется собрать документы и подождать 3-5 дней.*



Основным правилом при выборе между МФО и банками должно стать следующее: потенциальным заемщикам нужно здраво оценивать свои финансовые возможности. Если заемщик уверен в том, что сможет погасить займ в течение 1-2 месяцев, то смело можно брать займ «до зарплаты» в МФО. Если заемщик не уверен в сроках получения денег для погашения займа, или срок растягивается на 3-4 месяца, то ему лучше обратиться в банк.

## **6. ЧТО ДЕЛАТЬ ПРИ ФОРС-МАЖОРЕ И В ТРУДНЫХ ЖИЗНЕННЫХ СИТУАЦИЯХ?**

### **ФОРС-МАЖОР**

Мы всё понимаем. Если у Вас возникли неблагоприятные обстоятельства, то просто возьмите паспорт и предполагаемой даты оплаты, зайдите к нам в офис:

» оформите продление займа и оплатите проценты за время пользования деньгами. Займ можно продлевать на срок от 3 до 20 дней;

» сделайте частичное погашение (даже если займ уже просрочен) — то есть оплатите проценты за фактически прошедшее время пользования займом и погасите часть суммы самого микрозайма. В данном случае сумма процентов за пользование займом (сумма переплаты) на будущее снизится, так как уменьшилась сумма задолженности по самому займу, которая является базой для расчета и начисления процентов. При этом дата полного погашения займа, когда нужно внести остаток суммы, не



меняется и соответствует указанной в договоре.

## **ТЯЖЕЛАЯ ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ**

Мы опять же — все понимаем. Если у Вас произошло что-либо из указанного ниже списка, то Вам нужно как можно скорее обратиться в наш офис с заявлением об остановке начисления процентов (заморозке процентов), приложив документы (их копии), подтверждающие данное событие. Если нет возможности сразу зайти в офис - звоните нам по телефону, мы попросим Вас прислать заявление и подтверждающие документы по почте.

И так, тяжелой жизненной ситуацией мы склонны считать:

» утрату дееспособности по причинам нахождения на стационарном лечении;

» присвоение инвалидности 1 и 2 групп;

» признание заемщика судом недееспособным или ограниченно дееспособным;

» утрату или значительное повреждение жилого помещения и находящегося в нем имущества;

» призыв заемщика в вооруженные силы РФ;

» лишение свободы или заключение в СИЗО на основании судебного акта;» потеря заемщиком работы и отсутствие новой работы в течение 2 месяцев при наличии несовершеннолетних детей или в случае признании законодательством РФ семьи неполной;

» обретение заемщиком статуса единственного кормильца в семье;

» смерть заемщика.

Мы обязательно рассмотрим Ваше заявление и пойдем Вам навстречу — остановим начисление процентов или скорректируем сумму задолженности, если Вы не смогли своевременно принести такое заявление.

В любом случае, чем раньше Вы свяжитесь с нами и расскажете о своей проблеме, тем быстрее мы вместе с Вами найдем наилучшее решение!

К сожалению, мы не можем решить трудности за Вас, мы можем только помочь Вам. Но мы действительно хотим это сделать. Поэтому скорейшее и простейшее решение зависит только от Вас; от того, когда Вы сделаете первый шаг в данном направлении.

## 7. В КАКИХ СИТУАЦИЯХ НЕ НУЖНО БРАТЬ ЗАЙМЫ «ДО ЗАРПЛАТЫ»?

Мы искренне желаем взаимовыгодного сотрудничества, но ни в коем случае не хотим уговаривать Вас брать «займы до зарплаты». Мы знаем, что не всегда займ «до зарплаты» станет решением проблемы. Иногда взятый не вовремя займ может привести к еще большим трудностям.

Поэтому мы не рекомендуем вам брать займ, если:

- » Его сумма превышает 50% Вашего ежемесячного дохода;
- » Вы не уверены, что сможете погасить его без осложнений;
- » Вы не имеете постоянного источника дохода.

## 8. МИФЫ О ЗАЙМАХ «ДО ЗАРПЛАТЫ»

В процессе изучения реальной стоимости займов «до зарплаты» мы уже раскрыли 2 самых распространенных мифа:

*Первый миф:* займы «до зарплаты» в МФО баснословно дорогие, загоняют заемщиков в кабалу очень большими процентами. Как мы с Вами убедились, стоимость займов «до зарплаты» вполне сопоставима с другими кредитными и финансовыми продуктами на микрофинансовом рынке.

*Второй миф:* пользоваться займами «до зарплаты» невыгодно. С помощью примеров мы доказали, что зачастую, как раз наоборот, пользоваться займами «до зарплаты» достаточно выгодно. Просто нужно пользоваться ими действительно - ДО ЗАРПЛАТЫ.

Рассмотрим еще несколько распространенных мифов.

*Миф третий:* МФО, выдающая займы «до зарплаты», — это полу-легальная организация с сомнительной репутацией.

Их задачей является запутать и обмануть заемщиков, обобрав их «до нитки». Это не правда. МФО — организация, которая проходит соответствующую процедуру регистрации в Центральном Банке России, запись о которой содержится в государственном реестре кредитных небанковских учреждений. МФО действует в рамках правового поля.

Кроме того, по действующему законодательству МФО обязаны раскрывать информацию о процентных ставках, о размере переплаты и прочие данные. Все условия находятся в открытом доступе. На многих сайтах есть онлайн-калькуляторы, работают онлайн-кон-сультанты и

телефоны горячих линий.

К тому же, сведения о процентных ставках и другая информация указывается в договоре займа, который просто нужно внимательно читать. Многие микрофинансовые организации (и наша Компания, как лидер сегмента рынка) в своих информационных материалах предупреждают заемщика о случаях и причинах, при которых не нужно брать займы в МФО.

С учетом последних изменений законодательства деятельность микрофинансовых компаний стала еще прозрачнее:

» с рынка микрофинансирования в ближайшее время исчезнут недобросовестные компании, которые осуществляют свою деятельность с нарушениями законодательства, не зарегистрированы в государственном реестре и не состоят в саморегулируемых организациях;

» простая типовая форма договора позволяет сравнить условия разных компаний, показывает сумму переплаты, полную стоимость займа (кредита);

» все микрофинансовые компании будут осуществлять свою деятельность под пристальным контролем ЦБ РФ и саморегулируемых организаций.

*Миф четвертый:* МФО «выбивают» из должников просроченные долги (к должникам МФО применяют силовые методы для получения долга)

Еще один известный миф заключается в том, что сотрудники МФО

— это чуть ли не криминальные личности, которые применяют силовые методы при взыскании задолженности с неплательщиков. Это неправда! Сотрудники микрофинансовых организаций не имеют ничего общего с криминалом. Они действуют в рамках закона. Некоторые МФО содержат собственные службы взыскания

- в таких случаях компании работают в строгом соответствии с кодексом этики, принятым в саморегулируемых организациях. У средних и малых МФО зачастую нет специальных отделов по взаимодействию с неплательщиками, да им и невыгодно тратить время на работу с ними. Такие компании передают просроченную задолженность на взыскание в коллекторские агентства, незначительный процент которых иногда действительно не всегда работает корректно по отношению к заемщикам-должникам. Также во многом формат общения коллекторов зависит и от самого должника, так как на самом деле встречаются безответственные клиенты, которые оформляя займ, уже знают, что не будут его возвращать.

Последние изменения законодательства регламентируют работу служб взыскания МФО и коллекторских агентств, поэтому нарушений в этой

области в ближайшее время станет значительно меньше.

*Миф пятый:* «займы до зарплаты» в МФО берут только финансово неблагонадежные граждане

Существует миф о том, что МФО — это организация, в которую стоит обращаться лишь в крайнем случае. Например, когда очень срочно нужны деньги. Кроме того, из этого предположения вытекает главный миф о том, что в микрофинансовых организациях берут займы исключительно финансово неблагополучные граждане. Это совсем не так.

Потенциальными клиентами МФО являются граждане, чей официальный доход — средний или немного ниже среднего. Чаще всего эти граждане работают в бюджетной отрасли, либо в небольших частных организациях, в которых нередко часть зарплаты выплачивается «в конвертах», либо граждане имеют непостоянный и стихийный характер заработка.

Как показывает практика, именно эта категория заемщиков оформляет микрозаймы на:

- » ремонт машины, дачи или квартиры;
- » личные или непредвиденные нужды;
- » лечение;
- » покупку бытовой техники;
- » образование или курсы и т. д.

Интересно, что чаще всего за подобными займами обращаются мужчины. Они же лидируют по количеству «плохих займов». Женщины являются более ответственными плательщиками.

*Миф шестой:* МФО выдают займы «до зарплаты» всем подряд

Существуют мнения, что МФО выдают займы абсолютно всем желающим, в том числе безработным, лицам с алкогольной и прочими видами зависимости, недееспособным гражданам и т.д. Это совсем не так. В каждой МФО есть своя методика оценки платежеспособности заемщиков и расчет максимально возможной к одобрению суммы для каждого конкретного клиента. Многие МФО успешно внедрили специальные скоринговые системы, позволяющие автоматически определять надежность потенциального заемщика. В процессе оформления займа все МФО запрашивают информацию о доходах и расходах/обязательствах клиента, его месте работы, количестве иждивенцев; проверяют место работы заемщика, чтобы быть уверенными в том, что человек действительно работает в указанной им организации достаточный период времени. МФО не выдают займы гражданам, которые по объективным причинам не могут исполнить свои обязательства в срок. Это правило касается и одобряемой суммы: зачастую МФО выдают займы

в меньшем размере, чем просит заемщик, понимая, что некоторые клиенты могут переоценивать свои возможности.



Если у Вас есть еще какие-то сомнения — не оставайтесь их заложником. Звоните нам, и мы развеем все «мифы».