

Москва	EN	Наши проекты	27 мая, 16:19	Вход	Регистрация	Поиск по banki.ru
--------	----	--------------	---------------	------	-------------	-------------------



Фикс. доходность до 25%!
Инвестируй в Домашние деньги!
От 1 500 000 р.



Фикс. доходность до 36%!
Инвестируй в МФО МАНИ ФАНН
От 1 500 000 р.

БАНКИ

СТРАХОВАНИЕ

МОБИЛЬНАЯ СВЯЗЬ И ИНТЕРНЕТ

НОВОСТИ

БАНКИ И КОМПАНИИ

ПРОДУКТЫ И УСЛУГИ

РЕЙТИНГИ

ОБЩЕНИЕ

СЕРВИСЫ

Все события дня
Лента новостей
Обзор прессы
Видео
Звезды в банке

Банки России
Микрофинансовые организации
Национальная система платежных карт

Вклады
Потребительские кредиты
Специальные предложения
Дебетовые карты
Кредитные карты

Народный рейтинг
Финансовые показатели
Кредитные рейтинги
Служебный рейтинг

Форум
Отзывы о банках
Вопрос – ответ
«Банк года» 2015
Друзья банков

Кредитные истории
Перевод с карты на карту
Мои вклады
Обмен валюты онлайн
Денежные переводы

показать все меню

Главная • Новости • Тема дня • Займем бесплатно

Займем бесплатно

08.02.2016 00:00 • 45 • 13635



Бесплатные займы бывают. Но отдавать деньги все равно придется

Фото: коллаж Banki.ru

лучшее предложение. Таким образом компания, по ее мнению, получает по-настоящему лояльных клиентов.

В кол-центре «Е займа» операционист Виктория подтвердила нам информацию о микрозайме под 0% годовых и пообещала: «В договоре (будет) указано, что первый заем для всех клиентов бесплатный – от 2 тысяч до 15 тысяч рублей на срок от пяти до 30 дней».

«Если вы оплачиваете (заем) в срок, то оплачиваете только ту сумму, которая была вам предоставлена, – уточнила операционист. – Когда вы будете подавать заявку, то последним шагом является подтверждение индивидуальных условий договора. Они будут высланы в электронном письме на вашу почту. Если вы, ознакомившись, будете с ними согласны, то подтверждаете их на сайте».

При этом в форме договора от 1 октября 2015 года, приведенного на ezaem.ru, полная стоимость обычного займа составляет от 547,5% до 854,1% годовых в зависимости от срока, на который клиент берет продукт. Такие цифры вполне «укладываются» в нормы. Так, исходя из информации на сайте Центробанка, предельное значение полной стоимости займов, выдаваемых МФО в разрезе договоров, заключенных в I квартале 2016 года, доходит до 880,2% годовых. Это значение применяется для потребительских займов без обеспечения, выданных на срок до одного месяца в сумме до 30 тыс. рублей.

Микрофинансовая организация «Е заем» предоставляет своим новым клиентам первый заем в размере до 15 тыс. рублей под 0% годовых. Как утверждают игроки микрофинансового рынка, подобный подход используют в мире разные компании. Банки.ру разобрался, как может существовать «бесплатный» заем в нынешней российской реальности и какие «подводные камни» он таит.

Как работает ноль

Согласно официальному сайту компании «Е заем», первый заем до 15 тыс. рублей микрофинансовая организация дает «бесплатно для всех». Кстати, это «фишка» всех компаний группы Finava, куда входит указанная МФО. Суть заключается в том, чтобы в начале работы с заемщиком сделать ему самое

ТЕМА ДНЯ



Разморозка: как получить кредит под залог недвижимости за рубежом

До девальвации рубля 2014–2015 годов многие россияне покупали недвижимость за рубежом без привлечения кредита, поскольку у них были свободные средства.

При оформлении микрозайма на сайте компании «Е заем» указывалось, что от получения денег обозревателя Банки.ру отделяют лишь 16 минут. В это время, по идее, должны были войти несколько этапов, предваряющих само получение средств.

Во-первых, заемщик вводит желаемую сумму и срок займа.

Во-вторых, необходимо заполнить анкету. В ней указываются Ф. И. О., дата рождения, паспортные и контактные данные, вид деятельности.

Третий этап – выбор канала получения заемных средств. Есть четыре возможности: наличными через систему Contact, а также безналично на банковский расчетный счет, банковскую карту Visa и MasterCard или же на QIWI-кошелек (при выборе последнего варианта нужно указать номер своего мобильного телефона).

«Согласно нашей политике предоставления микрозаймов, получить заем на QIWI-кошелек вам невозможно», – запротестовала система и предложила три оставшихся варианта.

Четвертым этапом идет идентификация. Но, видимо, из-за того, что обозреватель Банки.ру внес в анкету вымышленные данные, в предоставлении займа было отказано. Хотя система позволила пройти три из четырех шагов для его оформления, не «застопорившись» на первом – «анкетном».

Как пояснили в МФО «Е заем», сначала уникальная собственная скоринговая система компании автоматически проверяет предполагаемого заемщика по нескольким показателям (платежи за связь, внутренняя кредитная история клиента в компании, информация из бюро кредитных историй, антифрод-сервис «Национальный хантер» и другие). По итогам автоматического скоринга система предлагает три варианта: «одобрить», «отказать», «передать на ручную проверку». В последнем случае сотрудник сам звонит по указанным заемщиком номерам и проверяет информацию.

«На QIWI-кошелек мы выдаем займы на основании общего договора микрозайма. Для целей авторизации мы используем поэтапные процедуры, разработанные в нашей компании. Они позволяют установить личность потенциального клиента. Это общерыночная практика. А система «поругалась» на вас, потому что вы не прошли нашу внутреннюю проверку», – дали разъяснение обозревателю Банки.ру в «Е займе».

Исходя из документов, необходимых для получения «нулевого» микрозайма, предоставленных компанией «Е заем», полная стоимость первого займа в компании действительно составляет 0,000% годовых. Документ называется «Индивидуальные условия договора микрозайма (индивидуальные условия)».

В нем прописано, что «общество предоставляет клиенту микрозаем, а клиент обязуется вернуть указанную сумму микрозайма с начисленными на нее процентами в соответствии с указанными ниже условиями». При этом срок возврата займа исчисляется с момента списания денежных средств с расчетного счета общества либо с номера QIWI-кошелька, зарегистрированного на общество. Вернуть заем можно переводом на банковский счет МФО, путем безакцептного списания средств с карты клиента, проведя оплату картой прямо на сайте МФО, на номер QIWI-кошелька, зарегистрированный на компанию, и путем перевода на имя компании в рамках платежной системы Contact с указанием данных клиента и уникального идентификационного номера. Возврат через QIWI и Contact бесплатен.

Если заемщик просрочит срок возврата микрозайма, процентная ставка (изначально заданная как 0%) будет увеличена в индивидуальном порядке. Кроме того, «Е заем» вправе потребовать от клиента уплаты пени в размере 0,05% в день от просроченной суммы задолженности.

По словам операциониста кол-центра «Е займа» Виктории, к моменту окончания срока займа при имеющемся у МФО разрешении на безакцептное списание со счета (для разрешения нужно поставить галочку в договоре) система попытается списать 100% суммы задолженности, чтобы ее закрыть. Согласие на безакцептное списание означает также согласие на автоматическую пролонгацию займа.

Так, у заемщика имеется право продлить срок возврата займа. Для этого нужно оплатить комиссию: 30% от суммы микрозайма для продления на 14 дней или 45% от суммы микрозайма – на срок 30 дней.

«При применении обществом безакцептного списания денежных средств и автоматического продления срока возврата микрозайма в случае, если на счете клиента имеются денежные средства в сумме, достаточной для погашения 45% суммы микрозайма, срок возврата микрозайма автоматически продлевается на 30 календарных дней. Со счета клиента при этом за продление срока возврата микрозайма списывается комиссия в размере равном 45% суммы микрозайма. Сумма задолженности клиента при уплате комиссии за продление срока возврата микрозайма не уменьшается», – отмечается в индивидуальных условиях займа.

Если на счете недостаточно средств для погашения 45% от суммы займа, спишется 30-процентная комиссия. А если у вас нет и 30%, спишут 20%. Подобный порядок списаний «Е заем» вправе применять до полного погашения задолженности клиента.

«Наше право уменьшить ставку до 0%»

Сейчас эта недвижимость требует повышенных валютных расходов на содержание, а капитал, «замороженный» в объекте, не работает. Но это можно изменить.

ВСЕ ТЕМЫ ДНЯ

ПОПУЛЯРНЫЕ НОВОСТИ

Читаемые

Обсуждаемые

Выигрывайте 20 000 ₽ в месяц



Откройте вклад на специальных условиях и участвуйте в розыгрыше более 1 000 000 ₽!

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Новый сервис «Мои вклады»



Мастер управления вкладами, бесплатные уведомления и участие в акции «БанкЛото» в 1 клик!

[ПОДРОБНЕЕ](#)

Как рассказали Банки.ру в компании «Е заем», беспроцентные первые займы там выдают с декабря 2013 года. При этом с момента запуска продукта в МФО стали внимательнее относиться к оценке заемщиков. За все время существования предложения им воспользовались более 43 тыс. человек. По оценкам МФО, около трети заемщиков, взявших первый заем под 0%, обращаются в компанию за повторным.

Для сравнения: за один 2015 год МФО MoneyMap выдала в России более 100 тыс. займов, МФО «МигКредит» — около 80 тыс.

«Мы наблюдаем увеличение спроса на все онлайн-займы (включая первичные займы под 0%) из месяца в месяц. По 2015 году темпы роста составляют 16%, — говорит управляющий директора «Е займа» Лига Трупа. — Бесплатные займы подвержены тем же факторам, что и займы с комиссией. Мы фиксируем повышенный интерес к концу каждого месяца. В будние дни мы оформляем на 32% больше беспроцентных займов, чем в выходные и праздники. В ноябре и декабре предыдущего года спрос традиционно был высоким».

Обосновывая свою легальную возможность выдавать микрозаймы под 0% годовых, в МФО «Е заем» указали, что, если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

По словам Лиги Трупа, гражданское законодательство разрешает любые условия договора, не запрещенные законом. В частности, и беспроцентный заем.

«Так, в пункте первом статьи 809 ГК РФ сказано: «Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором». Нашим договором (его общими условиями) предусмотрено как раз иное: наше право уменьшить ставку до 0%, — поясняет Трупа. — Фактически мы делаем это в одном случае — при оформлении первого займа. Все семь компаний в разных странах, входящие в группу Finaba, предоставляют своим клиентам первый заем бесплатно. «Е заем» — российское представительство группы, и для нас очень важно работать с заемщиками на максимально выгодных для них условиях».

Не заем, а подарок

Тем не менее у опрошенных Банки.ру экспертов взгляды на бесплатный заем компании разнятся. Даже у коллег из других микрофинансовых организаций.

«Для МФО заем с 0% — наверняка маркетинговый ход по привлечению клиентов. Ставка по микрозаймам не может быть ниже двух третей ставки рефинансирования ЦБ, иначе возникает противоречие с Налоговым кодексом», — указывает главный исполнительный директор МФО «Домашние деньги» Андрей Бахвалов.

По мнению операционного директора сервиса онлайн-кредитования MoneyMap Александра Дунаева, схема привлечения новых клиентов, которую использует «Е заем», достаточно распространена в России и мире. Есть немало кредитных организаций, которые предлагали подобные продукты. Дунаев считает подобный ход (нулевой процент) преимущественно маркетинговым и направленным на расширение имеющейся клиентской базы.

«Как правило, процент по договору все же начисляется, но в случае своевременного и полного исполнения заемщиком своих обязательств вся сумма процентов списывается заимодавцем. Это происходит для того, чтобы избежать налогообложения выгоды, полученной заемщиком в случае действительно нулевой процентной ставки. Такая схема не противоречит действующему законодательству, — комментирует Дунаев. — Главное, чтобы сумма подарка, которым является списанная сумма процентов, не превышала определенной в статье 217 Налогового кодекса суммы. Сейчас это 4 тысячи рублей за налоговый период. В противном случае у заемщика возникает необходимость уплачивать НДФЛ, как, например, при получении подарков или в случае выигрыша в лотерею. С подобной проблемой сталкивались не только МФО, но и в свое время банки в проектах кредитных карт с грейс-периодами, а также в проектах с кешбэком. Сегодня обсуждается увеличение суммы подарка, который не облагается НДФЛ согласно статье 217 Налогового кодекса — с 4 тысяч до 12 тысяч рублей».

Озвученные Дунаевым «подводные камни» касаются только физических лиц.

Директор по маркетингу МФО «МигКредит» Надежда Денисова отмечает, что букве закона акции, как у «Е займа», соответствуют при условии, что компания действительно выдает продукт под 0%, не навязывая клиенту никаких дополнительных услуг, не повышая ставку на последующий заем, а просто перераспределяя маркетинговые расходы. Денисова обращает внимание, что многие кредитные организации зарабатывают на долгосрочных отношениях с клиентами и доход по клиенту получают только на втором или последующих займах. Генеральный директор МФО «Мани Фанни» Александр Шустов отмечает, что несколько компаний уже занимались такого рода привлечением клиентов.

«Дело в том, что, предоставляя беспроцентный заем физическому лицу, МФО осуществляет деятельность по цене ниже рыночной, и есть риск того, что МФО как налогоплательщику доход включают в налогооблагаемую базу, исходя из уровня рыночного процента. О такой опасности Минфин говорил еще в 2012 году, когда вступил в силу закон «О трансфертном ценообразовании», — предупреждает Шустов. — Да и клиенту придется заплатить налог, потому что применительно к беспроцентным займам всегда существовало такое понятие, как

материальная выгода. Она возникает в том случае, если заем берется под процент ниже, чем две трети ставки рефинансирования. С 1 января 2016 года значение ставки рефинансирования приравнено к значению ключевой ставки. Две трети составляют сейчас около 7,5%. Так вот этот процент от суммы займа и считается материальной выгодой, с которой необходимо уплачивать НДФЛ по ставке 35%, а с 1 января 2016 года по всем беспроцентным займам необходимо платить подоходный налог ежемесячно.

Лига Трупа из «Е займа» поясняет, что материальная выгода, получаемая заемщиком от экономии на процентах по бесплатному займу, не превышает 4 тыс. рублей. Ввиду этого НДФЛ не исчисляется и не уплачивается.

«В нашем случае не может идти речи о трансфертном ценообразовании. Цена ниже рыночной не является сама по себе основанием для увеличения налоговой базы и доначисления налогов. Мы не получаем прибыль в случае предоставления бесплатного займа клиентам – физическим лицам. Следовательно, не обязаны платить налог на прибыль, – заявляет она. – Налоговое правонарушение имеет место быть тогда, когда налоговая база переносится, например, на неплатежеспособную организацию или когда сделка не имеет реальной экономической цели, кроме цели неуплаты налогов. В нашем случае есть реальная экономическая цель – привлечение новых клиентов. О переносе налоговой базы говорить вообще не приходится – тысячи наших клиентов не являются лицами, взаимозависимыми с нами или контролируруемыми нами подобно фирмам-однодневкам, используемым в схемах с трансфертным ценообразованием».

На договоре шапка горит

Юристы, ознакомившиеся с договором (индивидуальными условиями) беспроцентного займа, также разошлись во мнениях относительно его правовой корректности.

«Действительно, если мы говорим о предоставлении денежных средств микрофинансовой, а не кредитной организацией, речь идет именно о договоре займа, который определен статьей 807 ГК РФ. Гражданский кодекс прямо указывает на возможность заключения беспроцентного займа (статья 809 ГК РФ). Никаких ограничений не содержит и ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», а также ФЗ «О потребительском кредите», – перечисляет независимый юрист Андрей Токарев. – Поэтому заключение договоров беспроцентного займа микрофинансовой организацией не противоречит закону и не влечет каких-либо негативных правовых последствий для этой организации. Законодательство предусматривает меры защиты заемщиков от обратных явлений, повышенных процентных ставок, неустоек и так далее. Конечно, предоставление таких беспроцентных займов в конечном счете должно отвечать уставной цели деятельности микрофинансовой организации, то есть извлечению прибыли (если речь идет о коммерческих МФО)».

Независимый адвокат Владимир Постанюк убежден, что ни одна микрофинансовая организация не станет заниматься благотворительностью. Внимательно изучив договор предоставления микрозайма, который состоит из «Общих условий» и «Индивидуальных условий», он сделал следующие выводы.

«Во-первых, незаконность данного договора. Хотя статья 809 Гражданского кодекса Российской Федерации предусматривает возможность предоставления беспроцентного займа юридическим лицом, данное условие обязательно должно быть прописано в договоре. То есть договор должен называться «Договором беспроцентного займа». Во всех остальных случаях договор займа будет процентным. В нашем случае и в «Общих условиях», и в «Индивидуальных условиях» оговаривается условие, что общество предоставляет клиенту микрозаем, а клиент обязуется вернуть указанную сумму микрозайма с начисленными на нее процентами», – констатирует Постанюк.

Во-вторых, он обращает внимание на строгое ограничение сроков микрозайма, при превышении которых на задолженность будут начислены проценты. Причем клиенту грозит весомая комиссия за продление сроков займа.

«Кроме того, в договоре предусмотрено безакцептное списание денежных средств со счета по умолчанию. Заемщик может изменить это условие, если внимательно прочитает договор и разберется в сложных юридических терминах, но, как правило, таких внимательных заемщиков – единицы, – заверяет адвокат. – Это означает, что при наличии у заемщика на счете суммы в размере 30% или 45% от суммы займа по окончании срока займа, предусмотренного договором, МФО имеет право списать эти деньги со счета заемщика в качестве комиссии за продление вышеуказанного срока (срок продления от 14 до 30 дней соответственно). И заемщик вновь оказывается должен ту сумму, которую брал, плюс проценты».

Банки.ру также обратился к Банку России с вопросом, имеет ли право микрофинансовая организация или банк кредитовать физлицо под 0% годовых (например, в рамках акции, при которой первый заем будет беспроцентным).

В пресс-службе ЦБ РФ так пояснили позицию регулятора: «Кредитование под 0% противоречит статье 819 Гражданского кодекса РФ: «По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и УПЛАТИТЬ ПРОЦЕНТЫ на нее». В Гражданском кодексе есть понятие беспроцентного займа (ст. 809), но оно распространяется только на случаи, когда кредитный договор заключен между гражданами, причем в товарной, а не денежной форме».

В ответ на это управляющий директор МФО «Е заем» Лига Трупа отметила, что в статье 819 ГК РФ речь идет о кредитном договоре, тогда как «Е заем» заключает с заемщиками договор микрозайма. «О нем речь идет в статье 809 ГК РФ, именно эта статья регулирует отношения между субъектами по договору займа», — уточнила наша собеседница.

Анна ДУБРОВСКАЯ, Banki.ru

МФО: Е заем

Источник: Banki.ru



ЧИТАТЬ ЕЩЕ

Сбербанк готов снижать ставки по ипотеке

Солид Банк запустил «Тендерный кредит» для бизнеса

И снова перелом **F**

ЭКСКЛЮЗИВНОЕ ВИДЕО



Вкладчик просящий или право имею?

25.05.2016



Кто не рискует, тот не снизил ставки

21.05.2016



Коллекторы без границ

16.05.2016

ПОПУЛЯРНЫЕ ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Дебетовая карта Tinkoff Black



- до 8% годовых на остаток
- бесплатный выпуск
- cash back до 30%

Инвестиции с высокой доходностью!

ревоплюс

- ставка 22% годовых
- сумма инвестиций от 1,5 млн руб.
- срок инвестиций 3 месяца

ОНЛАЙН-ЗАЯВКА

ОНЛАЙН-ЗАЯВКА

Яндекс.Директ



Топ-10 доходных акций 2016 года!

Акции на которых можно зарабатывать от 50 000 руб. в месяц! Заходите!
capital.invest.ru



Инвестиции - это не сложно

Инвестируйте в недвижимость!
Надежный заработок до 45% в год без рисков.
e3investment.ru Адрес и телефон



Срочно нужны деньги в долг?

Возьмите быстрый займ. Нужен только паспорт РФ!
money-live.ru Москва

Баннер показывается только незарегистрированным пользователям. [Войти](#) или [Зарегистрироваться](#)

ГДЕ НАЙТИ ВКЛАД?

с повышенной ставкой



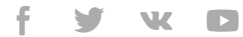
Выбрать вклад

banki.ru

МЫ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ

© 2005–2016 ИА «Банки.ру»

При использовании материалов гиперссылка на Banki.ru обязательна.



Вся правда о банках ®

[О проекте](#) [Реклама](#) [Контакты](#) [Служба поддержки](#) [Пользовательское соглашение](#) [Политика обработки персональных данных](#) [Карта сайта](#)