**«Займы до зарплаты» – небольшие суммы на короткий срок в экстренных случаях**

В последнее время все большее внимание СМИ привлекают так называемые «займы до зарплаты» – займы в сумме до 30 тысяч рублей, предоставляемые на короткий срок, не превышающий 1 месяц, чаще – на 1–2 недели. Интерес этот подогревается многочисленными невозвратами, обусловленными неподъемными, как считается, процентами – порядка 700–800% годовых и более.

Попробуем в этом разобраться. «Займы до зарплаты» выдаются микрофинансовыми организациями, при этом на долю этих кредитов на минимальные сроки приходится менее 1/5 рынка микрофинансовых услуг, все остальное – это кредиты малому и среднему бизнесу, начинающим предпринимателям и обычные потребительские кредиты. Относительно ставок по «займам до зарплаты». Они, безусловно, высокие. Но такие же ставки везде, где распространены краткосрочные кредиты. Например, в Британии и в странах Северной Европы ставки колеблются от 1% до 2% в день. А причина – в затратах на обслуживание займа. Оценка заемщиков и выдача займов производится очень оперативно – иначе какой же это сверхсрочный кредит. Поэтому и риск невозврата высокий.

Само название «займы до зарплаты» говорит о том, что эти средства берутся на какие-то экстренные расходы, когда проблему необходимо решить немедленно – сегодня, а не завтра. Например, понадобилось срочно лететь в другой город, а до зарплаты целая неделя. Или разболелись зубы, а имеющихся денег на срочное лечение не хватает. В самом деле: не мучиться же целую неделю!

В таких случаях при коротких сроках пользования займом действительная переплата составит 15–20% – вполне приемлемо для заемщика. А перекладывать на проценты годовых в случае краткосрочных займов – некорректно и даже бессмысленно. Ведь берут их на неделю или две. Проблемы начинаются, когда человек, взяв такой заем, не может его вовремя вернуть, и у него возникает просрочка. И когда он пользуется этим займом уже месяцы или годы, его долг может очень сильно увеличиться и даже стать непосильным. Поэтому самое главное – рассчитывать свои возможности.

В интересах заемщиков с 29 марта 2016 года поправками к Закону 151-ФЗ «О микрофинансировании и микрофинансовых организациях» установлены ограничения предельного размера долга. Совокупный размер процентных выплат не может более чем в четыре раза превышать сумму основного долга займа. Эта мера не только защищает потребителя от чрезмерного роста просроченной задолженности, но и дает понять кредиторам, что прежние бизнес-модели, в которых просрочка дает большой вклад в доход, отныне с точки зрения регулятора являются неприемлемыми. Банк России намерен пристально следить за рынком микрофинансирования и защищать добросовестных заемщиков.