

Пауза перед кредитом: период охлаждения при онлайн-займах

Онлайн займы давно стали частью повседневной жизни: оформить кредит можно за несколько минут, не выходя из дома. Но именно скорость и простота нередко используются мошенниками или приводят к поспешным финансовым решениям. Чтобы защитить граждан, в Казахстане введен период охлаждения при выдаче онлайн-займов. Расскажем для чего введен период охлаждения, как он защищает граждан и на реальных примерах покажем как работает этот механизм.

Что такое период охлаждения?

Период охлаждения — это время между одобрением онлайн займа и фактическим перечислением денег заемщику. Проще говоря, это пауза, чтобы спокойно подумать и при необходимости отказаться от займа без штрафов и комиссий. Несмотря на то, что онлайн займы стали быстрым и удобным способом получить деньги, не выходя из дома, существуют и риски. Прежде всего финансового и кибермошенничества, а также импульсивных решений, о которых люди позже жалеют.

Зачем введен период охлаждения?

Основная цель - защита граждан.

Период охлаждения помогает: снизить количество займов, оформленных под давлением мошенников; предотвратить случаи, когда кредит берется в спешке или на эмоциях; дать возможность человеку осознанно принять решение, а не под влиянием страха, стресса или обмана; сократить рост долговой нагрузки у населения.

Во многих мошеннических схемах злоумышленники торопят жертву: «нужно срочно», «деньги пропадут», «оформляйте прямо сейчас». Период охлаждения ломает эту схему, так как деньги не поступают мгновенно.

Механизм выглядит следующим образом: человек подает заявку на онлайн заем; финансовая организация одобряет заем; деньги не перечисляются сразу; начинается период охлаждения — установленное время ожидания. В течение этого срока заемщик может отказаться от займа, еще раз проверить условия, проконсультироваться с близкими или специалистами. Если человек передумал, он может отменить заем без комиссий и штрафов.

Наибольшую защиту этот механизм дает при первом онлайн займе или при оформлении займов на крупные суммы. Также этот механизм работает для пенсионеров, имеющих стабильный доход в виде пенсии.

На какие займы распространяется «период охлаждения»?

Правило действует только для потребительских беззалоговых онлайн-займов.

Не распространяется на товарные кредиты (то есть кредиты, взятые для покупки товаров).

Не действует на займы в рамках кредитной карты, если они не превышают лимит в 150 МРП.

Также не применяется к внутреннему рефинансированию (то есть, если заем рефинансируется в рамках той же организации).

Множественные займы за день: если заемщик оформляет несколько кредитов в течение одного дня и их общая сумма превышает лимиты, период охлаждения все равно обязателен.

Альтернатива - живое обращение: если деньги нужны срочно и заемщик обращается впервые за получением онлайн займа, то ему необходимо обратиться в отделение банка или МФО.

На какие суммы онлайн займа действует период охлаждения?

Длительность «охлаждения» зависит от суммы займа.

Для банковских займов от 150 до 255 МРП (от 648 750 до 1 102 875 тенге) - не менее 8 часов при наличии высокого риска мошенничества.

Для более крупных займов, то есть свыше 255 МРП (более ~1 102 875 тенге), а также микрокредитов свыше 75 МРП (~324 375 тенге) - не менее 24 часов.

Перечисление денег только после согласия: по завершении периода охлаждения заемщик должен подтвердить свое намерение получить заем путем предоставления согласия, оформленного в кредитном бюро, на веб-портале «электронного правительства» либо посредством объектов информатизации кредитора.

Отказ заемщика: если в течение «периода охлаждения» заемщик решает отказаться от займа, договор аннулируется и перечисление денег не производится кредитором.

Как это работает на практике?

Пример 1. Защита от мошенников. Гражданину звонят неизвестные и сообщают, что «на его имя оформляют кредит» или «деньги пытаются украсть». Под давлением его убеждают срочно оформить онлайн заем и «перевести средства на безопасный счет».

Заем одобряется, но деньги не поступят сразу - начинает действовать период охлаждения, если сумма превышает установленный законодательством лимит. За это время человек может перезвонить в call-центр банка, посоветоваться с родственниками, осознать, что это мошенники. В результате заем будет отменен, а деньги не будут перечислены на счет клиента и человек сможет избежать долгов и потерь.

Пример 2. Импульсивное решение. У человека возникла срочная потребность в деньгах, и он оформил онлайн заем, не до конца прочитав условия. Во время периода охлаждения он сможет перечитать договор, понять реальную стоимость займа, осознать, что выплаты будут тяжелыми для семейного бюджета.

В результате, он отказывается от займа без последствий, избежав финансовых трудностей.

Пример 3. Первый онлайн-заем. Молодой человек впервые оформляет заем через интернет и не до конца понимает все условия. По требованиям законодательства, для него первичный онлайн заем будет оформляться при его личном присутствии в отделении банка или МФО. Такой подход дает ему время получить подробные разъяснения у кредитора и принять взвешенное решение. В результате снижается риск ошибок и недопонимания.

Важно! Период охлаждения не запрещает брать займы, а лишь дает человеку время подумать. Заем может быть одобрен, но деньги поступят не сразу. В течение периода охлаждения можно отказаться без штрафов. Срочные требования «перевести деньги» — почти всегда признак мошенничества. Банки и МФО не требуют немедленных действий под давлением.