

**хочу могу знаю**

правила  
пользования  
основными  
финансовыми  
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

# микрофинанси- рование, кредитные потребительские кооперативы



**хочу**  
потратить  
больше,  
чем имею

**могу**  
взять  
микрозайм

## **знаю**

- банковский кредит дешевле
- права заемщика защищены законом
- огромных процентов можно избежать



**Микрофинансовая организация (МФО)** — это некредитная финансовая организация, которая осуществляет деятельность в качестве:

- микрофинансовой компании (МФК) — может привлекать вложения от физических лиц на сумму от 1,5 млн рублей и предоставлять микрозаймы на сумму до 1 млн рублей;
- микрокредитной компании (МКК) — может привлекать вложения только от учредителей МКК и предоставлять микрозаймы физическим лицам на сумму до 500 тыс. рублей.

**Кредитный потребительский кооператив (КПК)** — это некредитная некоммерческая организация, нацеленная на удовлетворение финансовых потребностей своих членов (пайщиков), которыми могут быть как физические, так и юридические лица. Пользоваться услугами КПК, то есть хранить в них свои личные сбережения и брать займы, могут только пайщики.

Деятельность МФО и КПК регулируется законами об МФО, о КПК; в части предоставления потребительских займов — законом о потребительском кредите. Надзорный орган — Банк России.

## Доход по вложениям в МФО и КПК формируется за счет процентов, которые эти организации взимают за предоставление займов.

Риски невозврата по займам ложатся на тех, кто передал в МФО или КПК свои сбережения. Сбережения в МФО и КПК не включены в государственную систему страхования вкладов.

## Оценка своих возможностей

Вся ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике: выплачивать заем — его обязанность. Заемщику следует самостоятельно оценить, сможет ли он из своих доходов выплатить долг в срок.

## Оценка репутации МФО или КПК

<b>Наличие в государственном реестре</b>	Проверить на сайте Банка России
<b>Членство в саморегулируемой организации (СРО)</b>	Проверить, состоит ли МФО или КПК в СРО в сфере финансового рынка
<b>Положительные отзывы клиентов</b>	Проверить на специализированных сайтах потребителей, например: <a href="http://www.ozpp.ru">www.ozpp.ru</a> или <a href="http://www.banki.ru">www.banki.ru</a>

Согласно Федеральному закону от 02 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», ст. 12, п. 9 и ст. 12.1, по потребительским займам сроком до одного года:

- Сумма начисленных процентов не может быть более трехкратного размера займа.
- В случае просрочки проценты начисляются только на непогашенную часть основного долга и не могут превышать ее двукратного размера.
- Неустойка (штрафы, пени) начисляется только на непогашенную часть основного долга.

## Условия микрозаймов

Микрозаймы, как и потребительские кредиты банков, выдаются на любые цели, но процент по ним гораздо выше

Условия	Заем в МФО	Заем в КПК
<b>Особые условия</b>	—	Выдается только пайщикам КПК
<b>Доступная сумма</b>	От 1000 рублей	От 1000 рублей
<b>Срок кредитования</b>	От семи дней	Обычно от двух месяцев до года и более
<b>Необходимые документы</b>	Паспорт	Паспорт и справка с работы
<b>Скорость получения</b>	Моментально	От одного дня
<b>Средняя ставка по займу или кредиту (процентов годовых)</b>	Около 360–730% (1–2% в день)	60–70%

## Полная стоимость займа (ПСЗ)

Это ставка по займу в процентах годовых с учетом всех платежей заемщика, связанных с получением и возвратом займа. ПСЗ — один из основных критериев для сравнения займов в разных МФО и КПК. Значение ПСЗ должно быть указано на первой странице договора в правом верхнем углу в квадратной рамке.

**В ПСЗ включаются:**

- погашение суммы основного долга;
- проценты;
- иные платежи в пользу займодавца (например, комиссии), если они предусмотрены договором;
- платежи в пользу третьих лиц, если заемщик обязан их платить по договору;
- страховые платежи (кроме страхования залога), если от них зависят процентная ставка или другие платежи по кредиту, если выгодоприобретатель не заемщик или его родственник.



**Чем выше процентная ставка, тем короче должен быть срок займа. Занимать можно только будучи уверенным, что долг удастся погасить вовремя и в полном объеме.**

Банк России ежеквартально публикует на своем сайте среднерыночное значение ПСЗ (ПСК) по разным категориям потребительских кредитов (займов). ПСЗ по договору не может быть выше среднерыночного значения ПСК более чем на одну треть.



**Заем** — это долг, который нужно вернуть.

В чрезвычайных ситуациях **важно не прекращать** выплаты по займу.

## Условия договора

До подписания договора следует убедиться, что его положения не нарушают законные права заемщика.

### Заемщик имеет право

- Требовать, чтобы займодавец исключил пункты договора, нарушающие закон.
- Получать информацию о текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей.
- Бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения.
- Подавать иск к займодавцу по месту жительства.
- Требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 20% годовых, если на сумму займа проценты начисляются, или не выше 36,5% годовых, если не начисляются.

### МФО или КПК не имеют права

- Брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности.
- Ставить условием выдачи займа подписание других договоров или заказ других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении.
- Брать плату за действия, которые требует закон или которые нужны только займодавцу.
- Ограничивать право на досрочное погашение займа.

## Основные правила пользования займом\*

1. Погашать долг в срок.
2. Не скрывать от МФО и КПК свои контактные данные.
3. Не прекращать выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях.
4. Сохранять все документы о сделанных платежах. Если заем погашен полностью, получить об этом письменный документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.).
5. При потере возможности выплачивать заем письменно сообщить об этом кредитору.
6. Заемщик имеет право обращаться в Банк России, СРО, к финансовому омбудсмену, в суд в случае отказа в реструктуризации займа или нарушения кредитором договора.
7. Требовать у коллекторов подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, СРО, полицию, ФССП (Федеральная служба судебных приставов России), прокуратуру.

\* В данном буклете рассматриваются только потребительские займы.

## [hochumoguзнаю.рф](http://hochumoguзнаю.рф)

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

## Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)

Банк России  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Финансовый омбудсмен  
[finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг  
**8 800 100 2926**