



**хочу**  
потратить  
больше,  
чем имею

**могу**  
взять  
микрозайм

## знаю

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

# микрофинансирование, кредитные потребительские кооперативы

**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.

**Условия договора займа необходимо изучать до подписания. При изучении договора следует убедиться, что его положения не нарушают законные права заемщика**

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.

## Заемщик имеет право



Требовать, чтобы заемодавец 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 7 дней с даты ее возникновения



Подавать иск к заемодавцу 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 %, 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 требуются законом или нужны только заемодавцу



Ограничивать право на досрочное погашение займа

## Сравнение микрозаймов и банковских кредитов

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

### Условия

#### Заем в МФО или КПК

Доступная сумма



от 1 000 руб.



от 20 000 руб.

Срок кредитования



от 7 дней



от 3 месяцев

Необходимые документы



паспорт



паспорт и справка с работы

Скорость получения



моментально



от 2 дней

Средняя ставка по ссуде, процентов годовых



около 360-730 %  
(1-2 % в день)



около 20 %



правила  
пользования  
основными  
финансовыми  
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ



## знаю

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

# микрофинансирование, кредитные потребительские кооперативы

## Оценка своих возможностей

Вся ответственность за решение воспользоваться заемом лежит на заемщике и ему следует самостоятельно оценить, сможет ли он выплатить долг.

## Оценка репутации МФО или КПК

- Наличие в государственном реестре. Проверить на сайте Банка России.
- Членство в саморегулируемой организации (СРО). Проверить, состоит ли МФО или КПК в СРО в сфере финансового рынка.
- Положительные отзывы клиентов на специализированных сайтах ([www.ozpp.ru](http://www.ozpp.ru), [www.banki.ru](http://www.banki.ru) и др.).

## 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 критерии для сравнения займов в разных МФО и КПК. Значение ПСЗ должно быть указано на первой странице договора – в правом верхнем углу в квадратной рамке.

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.

## В ПСЗ включаются:

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

**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 1 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.

## Основные правила пользования займом



Погашать долги в срок



Не скрывать от МФО и КПК свои контактные данные



Не прекращать выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях



Сохранять все документы о сделанных платежах. Если заем погашен полностью, получить об этом письменный документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.)



При потере возможности выплачивать заем – письменно сообщить об этом кредитору



Заемщик имеет право обращаться в Банк России, СРО, к финансовому омбудсмену, в суд в случае отказа в реструктуризации займа или нарушения кредитором договора



Требовать у коллекторов подтверждения полномочий, не пускать их в дом. Наочные звонки, угрозы, насилие – жаловаться в Банк России, СРО, полицию, ФССП (Федеральная служба судебных приставов России), прокуратуру

## Контакты для обращений

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

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

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

Федеральная служба судебных приставов [fssprus.ru](http://fssprus.ru)

Бесплатная горячая линия

Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг 8-800-100-29-26

Чем выше ПСЗ, тем на более короткий срок можно занимать деньги, и только при полной уверенности в своей способности вовремя и в полном объеме погасить долг.