

хочу могу знаю

правила пользования основными финансовыми услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

хочу потратить больше, чем имею

могу взять микрозаем

знаю

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

# микрофинансирование, кредитные потребительские кооперативы

**Микрофинансовая организация (МФО)** — это некредитная финансовая организация.  
Виды МФО:

- микрофинансовая компания (МФК) — может привлекать вложения от физических лиц на сумму от 1,5 млн рублей и предоставлять микрозаймы на сумму до 1 млн рублей;
- микрокредитная компания (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 изучить до подписания. При изучении договора следует убедиться, что его положения не нарушают законные права заемщика.**

Вложения в МФО или КПК не являются вкладами и не включены в государственную систему страхования вкладов. Они могут быть застрахованы только страховыми компаниями. Если МФО или КПК предлагает страховку, нужно узнать, кто является страховщиком и проверить его надежность.

## Заемщик имеет право



Требовать исключить пункты договора, нарушающие закон



Получать информацию о текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей



В случае просрочки платежа — не позднее семи дней с даты ее возникновения получить об этом информацию (бесплатно)



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 приобретение других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия



Брать плату за действия, требуемые по закону или нужные только займодавцу



Ограничивать досрочное погашение займа

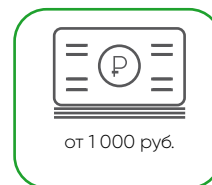
## Условия сравнения займов

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

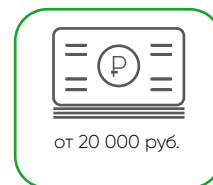
**Заем в МФО или КПК**

**Потребительский кредит в банке**

Доступная сумма



от 1 000 руб.



от 20 000 руб.

Срок



от 7 дней



от 3 месяцев

Необходимые документы



паспорт



паспорт и справка с работы

Средняя ставка, процентов годовых



около 360-730% (1-2% в день)



около 18%

хочу могу знаю

правила  
пользования  
основными  
финансовыми  
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

знаю

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

хочу  
потратить  
больше,  
чем имею

могу  
взять  
микрозаем

# микрофинансирование, кредитные потребительские кооперативы

## Оценка своих возможностей

Ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике, выплачивать заем — его обязанность. Поэтому заемщику необходимо оценить, сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному договору графику.

## Выбор МФО или КПК

До получения займа следует критически изучить условия предоставления услуг на официальном сайте МФО или КПК, а также отзывы потребителей.

### Обязательные требования:

- **Наличие в государственном реестре.** Проверить на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).
- **Членство в саморегулируемой организации (СРО).** Найти список СРО на сайте Банка России, проверить на сайте СРО.

## Полная стоимость займа (ПСЗ)

ПСЗ — это общая сумма платежей по займу (в процентах годовых и в денежном выражении) с учетом всех расходов заемщика по его получению, обслуживанию, возврату. ПСЗ должна быть указана на первой странице договора — в правом верхнем углу в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.

**ПСЗ должна быть НЕ БОЛЬШЕ  
365% годовых или 4/3 ПСЗ<sub>ср.</sub>**

(минимальной из этих величин)

где ПСЗ<sub>ср.</sub> — среднерыночное значение, которое рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте.

### По займам на срок до 1 года:

- выданным с 01.07.2019 г. максимальная ставка процента — 1% в день, при этом с 01.01.2020 г. общая сумма платежей<sup>1</sup> не должна превышать размер займа более чем в 1,5 раза<sup>2</sup>;
- неустойка (штраф, пеня) начисляется только на непогашенную часть основного долга.

В некоторых случаях<sup>3</sup> требования об ограничении ставки процента в день и ПСЗ не распространяются на займы сроком до 15 дней на сумму не более 10 тыс. руб.

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.

## Правила погашения займа

1

Не допускать просрочки платежей

В случае просрочки платежей МФО может использовать строгую систему неустоек и рассматривать их неуплату как дополнительный заем по той же или более высокой процентной ставке, что и изначальный заем. Поэтому в случае проблем с выплатой займа необходимо письменно сообщить об этом в МФО

Если заемщик полностью или частично погасил заем, он должен получить и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.)

Предложения  
«избавить от долгов»  
за деньги —  
как правило,  
мошенничество!

### Контакты для обращений

Роспотребнадзор  
[www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)  
Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Финансовый уполномоченный  
[finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)  
Федеральная служба судебных приставов [fssprus.ru](http://fssprus.ru)  
Бесплатная горячая линия  
Роспотребнадзора для потребителей  
финансовых услуг 8-800-100-00-04

<sup>1</sup> Включая проценты, неустойку и платежи за услуги.

<sup>2</sup> По договорам, заключенным до 1 января 2020 г., — более чем в 2 раза.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ст. 6.2.