



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

микро- финансирование, кредитные потребительские кооперативы

хочу
потратить
больше,
чем имею

знаю

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

могу
взять
микрозаем

000 000

Микрозаем (заем) — это способ занять деньги, не прибегая к услугам банков: с помощью микрофинансовой организации (МФО) или кредитного потребительского кооператива (КПК). Займы в МФО и КПК регулируются законом о потребительском кредите (займе)¹, где прописаны ключевые условия предоставления займов, а также права и обязанности кредитора и заемщика.

МФО² — это некредитная финансовая организация. Виды МФО:

- микрофинансовая компания (МФК) — привлекает вложения от физических лиц на сумму от 1,5 млн руб. и предоставляет микрозаймы на сумму до 1 млн руб.;
- микрокредитная компания (МКК) — привлекает вложения только от учредителей МКК и предоставляет микрозаймы физическим лицам на сумму до 500 тыс. руб.

КПК³ — 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.



Проценты, которые МФО и КПК выплачивают по сбережениям, довольно высоки, но и риски выше, чем в банках. Средства, вложенные в них, используются для выдачи займов, — довольно дорогих в случае КПК и очень дорогих в случае МФО. Такие займы часто не возвращают, поэтому люди, хранящие в МФО или КПК сбережения, могут их потерять.

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.

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Надзорный орган — Банк России, который ведет государственный реестр МФО и КПК и контролирует их деятельность (соблюдение финансовых нормативов, законность деятельности).

² Федеральный закон от 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

³ Федеральный закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

Сравнение условий займов

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

Условия	Заем в МФО	Заем в КПК	Потребительский кредит
Особые условия	–	Выдается только пайщикам КПК	–
Доступная сумма	От 1000 руб.	От 1000 руб.	От 20 000 руб.
Срок	От семи дней	Обычно от двух месяцев до года и более	От трех месяцев
Необходимые документы	Паспорт	Паспорт и справка с работы	Паспорт и справка с работы
Средняя ставка (процентов годовых)	Около 360–730% (1–2% в день)	60–70%	Около 18%

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 платежей⁴ не должна превышать размер займа более чем в 1,5 раза⁵;
- неустойка (штраф, пеня) начисляется только на непогашенную часть основного долга.

В некоторых случаях⁶ требования об ограничении ставки процента в день и ПСЗ не распространяются на займы сроком до 15 дней на сумму не более 10 тыс. руб.



⁴ Включая проценты, неустойку и платежи за услуги.

⁵ По договорам, заключенным до 1 января 2020 г., — более чем в 2 раза.

⁶ Закон о потребительском кредите (займе), ст. 6.2.

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.

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. Значение ПСЗ должно быть указано на первой странице договора — в правом верхнем углу в квадратной рамке.

В ПСЗ включаются:

- сумма основного долга;
- проценты;
- иные платежи в пользу займодавца (например, комиссии), предусмотренные договором;
- платежи в пользу третьих лиц, если они предусмотрены договором;
- страховые платежи, если от них зависят процентная ставка или другие платежи по займу или если выгодоприобретатель — не заемщик и не родственник заемщика.

В ПСЗ не включаются:

- платежи заемщика, обусловленные законом (например, за государственную регистрацию залога);
- платежи, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора (штрафы, пени);
- платежи по страхованию залога;
- платежи заемщика за услуги, не связанные с займом.

Изучение условий договора займа до подписания

Заемщик имеет право:

- требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- до получения денежных средств не выполнять никаких финансовых обязательств перед займодавцем;
- бесплатно погашать заем в том населенном пункте, в котором он живет;
- получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум раз в месяц — бесплатно);
- 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% 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 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.

**ПСЗ должна быть НЕ БОЛЬШЕ
365% годовых или 4/3 ПСЗ_{ср.}**

(минимальной из этих величин)

где ПСЗ_{ср.} — среднерыночное значение, которое рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте

Выбор МФО

До получения займа следует 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
Членство в саморегулируемой организации (СРО)	Найти список СРО на сайте Банка России, проверить на сайте СРО



Ежемесячные выплаты по займу не должны превышать 30% месячного дохода.

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 договором графику. Для этого из суммы доходов нужно вычесть все возможные расходы и убедиться, что разница превышает сумму выплат по займу.

Как правило, МФО указывают ставку в форме «процентов в день». Умножив ее на 365, легко получить примерно соответствующую ставку в форме «процентов годовых».

Правила погашения займа

1. Не допускать просрочки платежей.
2. 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 или КПК.
3. Если заемщик полностью или частично погасил заем, он должен получить и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.).

Срок исковых требований по долгам составляет 3 года. Срок исковой давности по займу начинается с даты истечения срока возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов (ст. 14 закона № 353-ФЗ).

Любые изменения в кредитных обязательствах заемщика возможны только с согласия займодавца.



МФО и коллекторы должны соблюдать закон

В случае просрочки платежей или несостоятельности должника сотрудники МФО и коллекторских агентств иногда используют незаконные приемы воздействия: угрозы, оскорбления, ночные звонки, попытки войти в квартиру и забрать вещи в счет долга.

Действия заемщика при угрозах:

- требовать от коллекторов действий в рамках правового поля⁷: представиться и подтвердить свои полномочия (заемщик должен иметь возможность проверить эти данные);
- не пускать в дом никого, кроме судебных приставов;
- при угрозах и насильии – обращаться в полицию;
- о нарушениях со стороны МФО или коллекторов при взыскании долга – сообщать в Банк России, СРО, Федеральную службу судебных приставов.

Рассылки с предложениями микрозаймов

МФО иногда отправляют сообщения с предложениями займа и ссылкой на сайт, где изложены правила выдачи этих займов. Такие сайты могут быть устроены так, что пользователь сразу получает заем в виде небольшой суммы на счет мобильного телефона, просто пройдя по ссылке. На эту небольшую сумму в дальнейшем начисляются высокие проценты.

Если это случилось – нужно обращаться к сотовому оператору и МФО-займодавцу, требуя аннулировать заем. При отказе – жаловаться в Банк России.



Предлагают за деньги избавиться от долгов по займам, реструктурировать их или составить жалобу в государственный орган? Скорее всего, это мошенничество! Должнику могут навязать еще более обременительные займы или злоупотребить его персональными данными.

Если заемщик взял дорогой микрозаем, не разобравшись в его условиях, которые для него неподъемны, следует срочно направить письменное заявление в МФО о расторжении договора и возврате суммы займа с процентами или без них (зависит от условий договора), внести указанную сумму и получить письменное подтверждение погашения задолженности. При отказе – обратиться в суд.

⁷ В соответствии с Федеральным законом от 03 июля 2016 г. №230-ФЗ «О защите прав и интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», Уголовным кодексом Российской Федерации (ст. 163 «Вымогательство» и ст. 330 «Самоуправство») и Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый уполномоченный (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) finombudsman.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд (по месту жительства или месту нахождения финансовой организации)

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

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.