

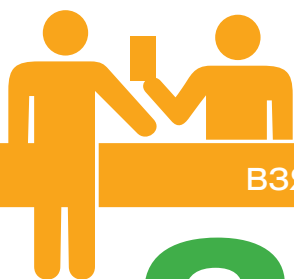
Микрофинансиро-  
вание, кредитные  
кооперативы



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

# ХОЧУ

занять до зарплаты



# МОГУ

взять микрозайм

# ЗНАЮ

- 1 банковский кредит дешевле
- 2 деньги придется вернуть быстро
- 3 огромных процентов можно избежать

**Микрофинансовая организация (МФО)** — это некредитная финансовая организация, которая в качестве основной деятельности предоставляет займы на сумму не более 1 млн рублей (микрозаймы). МФО может также привлекать вложения от физических лиц (на сумму от 1,5 млн рублей).

**Кредитный (потребительский) кооператив (КК)** — это некредитная финансовая организация, чье имущество формируют за счет взносов члены-пайщики (физические и юридические лица). КК при необходимости предоставляет пайщикам либо займы, либо возможность вложить свои средства под высокие проценты, но без государственных гарантий.

Деятельность МФО и КК регулируется законами об МФО<sup>1</sup>, о КК<sup>2</sup>. Надзорный орган — Банк России, который ведет государственный реестр МФО и КК и контролирует их деятельность (контроль соблюдения финансовых нормативов, проверка законности деятельности).

**Микрозайм** — это способ занять деньги, не прибегая к услугам банков. Займы в МФО и КК регулируются законом о потребительском займе<sup>3</sup>. Закон описывает все ключевые условия предоставления займа, а также права и обязанности кредитора, заемщика, коллектора.



**МФО или КК как основное направление сбережений — это большой риск.**

Эти организации не только выдают займы, но и сами могут занимать деньги под проценты. Проценты, которые они платят, очень высокие, но также велика вероятность не получить ни процентов, ни вложенных прежде денег. МФО или КК взимают большие проценты с конечных заемщиков, которые платят по своим долгам неаккуратно. Поэтому сами МФО или КК легко могут разориться. Ответственность за решение о вложении денег в МФО или КК лежит на инвесторе. Такие сбережения не являются вкладами и не включены в государственную систему страхования вкладов. Они могут быть застрахованы только страховыми компаниями. Если МФО или КК предлагает страховку, нужно узнать, кто является страховщиком и проверить его надежность.

<sup>1</sup> Федеральный закон от 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

<sup>2</sup> Федеральный закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».

<sup>3</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон распространяется на обязательства по договорам займа, заключенным после 01 июля 2014 г.

### Оценить свои возможности

Вся ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике, выплачивать займ — его обязанность. Заемщику следует самостоятельно оценить,

сможет ли он из своих доходов не только покрывать необходимые текущие расходы, но и выплатить долг в установленный договором срок.

### Сравнить условия банка, МФО и кредитного кооператива

Процедура кредитования в МФО или КК существенно проще, чем в банковских организациях. В большинстве случаев проверка кредитоспособности заемщика не производится. Это значительно увеличивает риски невозврата займов в МФО или КК. Свои высокие риски по

возврату задолженности МФО или КК покрывают за счет самих же клиентов — высокими процентами, штрафами и пенями за просрочки. Потребительский кредит, который предлагают банки, как правило, оказывается выгоднее.

Условия	Займ МФО или КК	Потребительский кредит в банке
Доступная сумма	От тысячи рублей	От пары десятков тысяч рублей
Срок кредитования	От семи дней	От трех месяцев
Необходимые документы	Паспорт	Паспорт и справка с работы
Скорость получения	Моментально	От двух дней
Цель займа (кредита)	Любая	Любая
Средняя ставка по ссуде, проценты годовых	Около 360–730% годовых (1–2% в день)	Около 20% годовых

#### ВАЖНО

Занимать деньги в МФО или КК можно только на короткий срок и с полной уверенностью в скорейшем возврате займа.

# Разобраться, что такое полная стоимость займа (ПСЗ)

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 КК.

Значение ПСЗ должно быть указано везде, где выдаются займы, а также 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), 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.

### **В ПСЗ не включаются**

- > Платежи заемщика, обусловленные

требованиями закона, а не договора займа (например, за государственную регистрацию залога недвижимого имущества);

- > судебные издержки, штрафы, пени, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком условий договора;
- > платежи заемщика по обслуживанию займа, которые предусмотрены договором, но зависят от решений заемщика;
- > платежи заемщика в пользу страховых организаций при страховании предмета залога;
- > платежи заемщика за услуги, оказание которых не обуславливает получение займа.

# Внимательно изучить условия договора займа до подписания

При изучении 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 размере 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 своего 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 КК не имеют права**

- > брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
- > ставить условием выдачи займа подписание других договоров или приобретения других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении;
- > брать плату за действия, которые требуются законом или нужны только займодавцу;
- > ограничивать право на досрочное погашение займа.

# Выбрать МФО и предложение

Нужно сравнить предложения разных МФО и КК по основным параметрам займа при одинаковых условиях по сумме и срокам. С особой тщательностью следует оценивать репутацию МФО и КК и условия их займов в сравнении с предложениями банков.

## Оценка репутации МФО и КК

Наличие в государственном реестре	Проверить на сайте Банка России
Членство в саморегулируемой организации (СРО)	Проверить, состоит ли МФО (рекомендуется) или КК (обязательно) в СРО, являющейся членом профессионального объединения (ассоциации) участников микрофинансового рынка
Положительные отзывы клиентов	Проверить на специализированных сайтах потребителей: например, <a href="http://www.ozpp.ru">www.ozpp.ru</a> <a href="http://www.banki.ru">www.banki.ru</a>

## Сравнение условий займа

ПСЗ	Чем ниже, тем лучше
Количество, размер, периодичность платежей по займу	Ожидаемый семейный доход в периоде, на который запланированы платежи по займу, должен быть достаточным, чтобы выполнить их и одновременно обеспечить необходимые расходы
Виды и суммы дополнительных договоров или платежей по займу	Чем меньше, тем лучше. Нужно оценить необходимость получения дополнительных услуг и связанные с этим расходы
Неустойки, штрафы, пени	Чем меньше, тем лучше, но не выше 36,5% годовых

### ВАЖНО

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



# Не допускать просрочки платежей

- ! В случае просрочки платежей МФО может использовать строгую систему неустоек и рассматривать их неуплату как дополнительный займ. Его придется оплачивать по той же процентной ставке, что и изначальный кредит, или даже по более высокой.
- ! Нарушив график платежей, заемщик портит свою кредитную историю, и после этого ему будет гораздо труднее занять деньги.
- ! При потере возможности выплачивать займ необходимо сообщить об этом в МФО или КК. В случае отказа МФО или КК в реструктуризации займа — жаловаться в Банк России, СРО, финансовому омбудсмену, подавать в суд.
- ! Если какое-либо лицо или организация предлагает за деньги помощь в реструктуризации задолженности, опротестовании ее размера или направлении жалобы в Роспотребнадзор, финансовому омбудсмену, Банку России и пр., — скорее всего, это мошенничество. Вместо помощи могут быть предложены еще более обременительные займы (через векселя или иным образом) либо использованы конфиденциальные данные заемщика.
- ! Перевод долга по договору на другое лицо может производиться только с согласия кредитора. Если такого согласия нет, то в любом случае вся ответственность за исполнение договора лежит на заемщике.

## Статистика



В начале 2014 года примерно каждый шестнадцатый гражданин России имел задолженность перед МФО, а средний размер такой задолженности составлял чуть больше 90 тысяч рублей. Каждый двадцатый получатель микрозаймов допустил по своим платежам просрочку более чем на месяц.

## Хранить подтверждающие документы о платежах

Если заемщик полностью или частично погасил займ, он должен получить и сохранить документ, позволяющий это подтвердить. При полном погашении займа надо взять у МФО соответствующую справку.

ВНИМАНИЕ

Срок исковых требований по долгам составляет три года.

# Сотрудники МФО должны действовать в рамках правового поля

В случае просрочки платежей или несостоятельности должника МФО или КК могут использовать некорректные приемы воздействия: угрозы, оскорбления, ночные звонки, внезапные

визиты на дом. Представители МФО или фирмы-коллектора могут сознательно лгать, утверждая, что у них есть право войти в квартиру и забрать вещи в счет долга.

### Действия заемщика при возникновении угроз

- Требовать от коллекторов действий в рамках правового поля<sup>1</sup>: представиться и подтвердить свои полномочия, не беспокоить в ночное время, не применять насильственных действий.
- Не пускать в дом никого, кроме судебных приставов.
- Обратиться к юристам или адвокатам, специализирующимся на микрокредитовании: предварительная беседа не требует оплаты и поможет сориентироваться в правах. Впоследствии можно решить, нужна ли услуга профессионального юриста.
- Сообщить о нарушениях со стороны МФО или коллекторов в Банк России, СРО.
- При угрозах или насилии — обращаться в полицию.

# МФО могут присылать SMS с предложениями микрозаймов

МФО или КК отправляют сообщения с предложением займа и ссылкой на сайт, где изложены правила выдачи этих займов. Следует быть осторожным, просматривая подобные сайты: они могут быть устроены так, что пользователь

случайно получает займ в виде небольшой суммы на счет мобильного телефона. На эту небольшую сумму в дальнейшем начисляются высокие проценты. Если это случилось — нужно жаловаться сотовому оператору.

# Защищать родных от риска взять дорогой неоправданный займ

Если родственники говорят о намерении взять деньги у МФО или КК, следует объяснить им, что это не помощь, а коммерческий займ, за который придется дорого заплатить. Если они уже взяли займ, не

понимая сути сделки, которую заключили, следует немедленно обратиться в МФО или КК с предложением вернуть деньги и требованием аннулировать договор. При отказе — обратиться в суд.

<sup>1</sup> Как минимум в соответствии с 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)».

## ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

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

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

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

- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

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

- > досудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Суд по месту жительства

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



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

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) [www.fas.gov.ru](http://www.fas.gov.ru)

- > пресечение недобросовестной рекламы

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- > консультирование и судебная защита



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.