

Заем — это долг,
который нужно вернуть.

Условия договора

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, где 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.

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.).



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

hochumoguznao.ru

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.rosпотребнадзор.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый
уполномоченный
finombudsman.ru

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



правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

микрофинансирование, кредитные потребительские кооперативы

хочу
потратить
больше,
чем имею

могу
взять
микрозаем

000 000

знаю

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

Микрофинансовая организация (МФО)¹ –

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)¹ –

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.

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 Деятельность МФО регулируется Федеральным законом от 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», КПК – Федеральным законом от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации»; в части предоставления займов – Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Надзорный орган – Банк России.

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.

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
Членство в саморегулируемой организации (СРО)	Найти список СРО на сайте Банка России, проверить на сайте СРО

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 платежей² не должна превышать размер займа более чем в 1,5 раза³;
- неустойка (штраф, пеня) начисляется только на непогашенную часть основного долга.

Сравнение условий займов

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

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

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_{ср.}

(минимальной из этих величин)

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



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

В некоторых случаях⁴ требования об ограничении ставки процента в день и ПСЗ не распространяются на займы сроком до 15 дней на сумму не более 10 тыс. рублей.

² Включая проценты, неустойку и платежи за услуги.

³ По договорам, заключенным до 1 января 2020 г., – более чем в 2 раза.

⁴ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», ст. 6.2.