



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
микрозайм

000 000

Микрофинансовая организация (МФО) — это некредитная финансовая организация, которая осуществляет деятельность в качестве:

- микрофинансовой компании (МФК) — привлекает вложения от физических лиц на сумму от 1,5 млн рублей и предоставляет микрозаймы на сумму до 1 млн рублей;
- микрокредитной компании (МКК) — привлекает вложения только от учредителей МКК и предоставляет 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.

Деятельность МФО и КПК регулируется законами об МФО¹, о КПК². Надзорный орган — Банк России, который ведет государственный реестр МФО и КПК 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 КПК регулируются законом о потребительском займе³. Закон описывает все ключевые условия предоставления займа, а также права и обязанности кредитора, заемщика.

Проценты, которые МФО и КПК выплачивают по сбережениям, довольно высокие, но и риск хранения в них сбережений выше, чем в банках. Вложения, которые они принимают, используются для выдачи займов, довольно дорогих в случае КПК и очень дорогих в случае МФО. Высокие процентные ставки повышают риск невозврата займов, а если заемщики не расплачиваются по долгам, люди, хранящие в МФО или КПК сбережения, могут их потерять. Ответственность за сбережения в МФО или КПК лежит на самих потребителях. Такие сбережения 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 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».
² Федеральный закон от 18 июля 2009 г. №190-ФЗ «О кредитной кооперации».
³ 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.

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

Оценить свои возможности

Вся ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике, выплачивать заем — 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 КПК

Микрозаймы, как и потребительские кредиты банков, выдаются на любые цели, но процент 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 кредитования	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
Скорость получения	Моментально	От одного дня	От двух дней
Средняя ставка по займу или кредиту (процентов годовых)	Около 360–730% (1–2% в день)	60–70%	Около 20%

По потребительским займам сроком до одного года⁴:

- 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.

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

⁴ Федеральный закон от 02 июля 2010 г. №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

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 КПК.

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 КПК 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 требует закон или нужны только займодавцу;
- ограничивать право на досрочное погашение займа.

Выбрать МФО и предложение

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

Оценка репутации МФО и 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	Проверить на специализированных сайтах потребителей: например, www.ozpp.ru www.banki.ru

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

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.

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 заем. 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 КПК. В случае отказа МФО или КПК в реструктуризации займа – обратиться в Банк России, в СРО, к 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 персональные 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 или КПК соответствующее письменное подтверждение (справку, акт сверки задолженности и т.п.).

Срок исковых требований по долгам составляет три года.



Что нужно учесть

Сотрудники МФО должны действовать в рамках правового поля

В случае просрочки платежей или несостоятельности должника МФО или КПК 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 поля⁵: 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, ФССП (Федеральную службу судебных приставов).
- При угрозах или насилии – обращаться в полицию.

МФО могут присылать SMS с предложениями микрозаймов

МФО отправляют сообщения с предложениями 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 обратиться к сотовому оператору, к МФО-займодавцу (об аннулировании и досрочном возврате займа и о незаконном использовании персональных данных без вашего согласия), жаловаться в Банк России при отказе от аннулирования займа.

Защищать родных от риска взять дорогой неоправданный займ

Если родственники намереваются взять деньги у МФО или КПК, следует объяснить им, что это коммерческий займ, за который придется заплатить. Если они уже взяли займ, не понимая сути сделки, а условия для них неподъемные, следует срочно направить письменное заявление в МФО или КПК о досрочном расторжении договора и возврате суммы займа с процентами или без них (зависит от условий договора и момента его расторжения), внести указанную сумму и получить письменное подтверждение погашения задолженности. При отказе – обратиться в суд.

⁵ 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 омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд по месту жительства

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

Прокуратура по месту жительства

- 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.