

Займ — это долг,  
который нужно вернуть.

## Условия договора

До подписания договора следует изучить его и убедиться, что положения не нарушают законные права заемщика.

### Заемщик имеет право

- > Требовать, чтобы займодавец исключил пункты договора, нарушающие закон.
- > Получать информацию о 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 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 заказ других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении.
- > Брать плату за действия, которые требует закон или которые нужны только займодавцу.
- > Ограничивать право на досрочное погашение займа.

В чрезвычайных ситуациях важно  
не прекращать выплаты по займу.

## Основные правила пользования займом\*

- 1 Погашать долг в срок.
- 2 Не скрывать от МФО и КК свои контактные данные.
- 3 Не прекращать выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях.
- 4 Сохранять все документы о сделанных платежах. Если займ погашен полностью, желательно получить об этом справку.
- 5 При потере возможности выплачивать займ — письменно сообщить об этом кредитору.
- 6 Заемщик имеет право жаловаться в Банк России, СРО, финансовому омбудсмену, обращаться в суд в случае необоснованного отказа в реструктуризации займа или нарушения кредитором договора.
- 7 Требовать у коллекторов подтверждения полномочий, не пускать их в дом. На ночные звонки, угрозы, насилие — жаловаться в Банк России, СРО, полицию.

\* В данном буклете рассматриваются только потребительские займы.

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

### КОНТАКТЫ ДЛЯ ОБРАЩЕНИЙ

Роспотребнадзор [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)  
Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Финансовый омбудсмен [finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)

Микрофинан-  
сирование,  
кредитные  
кооперативы

КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ



РОСПОТРЕБНАДЗОР  
ИНФОРМИРУЕТ

**ХОЧУ**  
занять до зарплаты

**МОГУ**  
взять микрозайм

**ЗНАЮ**

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

## Оценка своих возможностей

Вся ответственность за решение воспользоваться займом лежит на заемщике: выплачивать займ — его обязанность. Заемщику следует самостоятельно оценить, сможет ли он из своих доходов выплатить долг в срок.

## Оценка репутации МФО или 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 микрозаймов и банковских кредитов

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

Условия	Займ в МФО или КК	Потребительский кредит
Доступная сумма	От 1 000 руб.	От 20 000 руб.
Срок кредитования	От семи дней	От трех месяцев
Необходимые документы	Паспорт	Паспорт и справка с работы
Скорость получения	Моментально	От двух дней
Средняя ставка по ссуде (процентов годовых)	Около 360–730% (1–2% в день)	Около 20%

## Полная стоимость займа (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 на первой странице договора — в правом верхнем углу в квадратной рамке.

### В ПСЗ включаются:

- > погашение суммы 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.

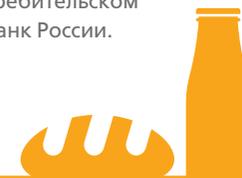
 Занимать деньги в МФО или КК можно только на короткий срок и с полной уверенностью в скорейшем возврате.

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

**Кредитный (потребительский) кооператив (КК)** — это некредитная финансовая организация, нацеленная на удовлетворение финансовых потребностей своих членов (пайщиков), которыми могут быть как физические, так и юридические лица. Пайщики могут брать займы и делать взносы в КК.

Деятельность МФО и КК регулируется законами об МФО<sup>1</sup>, о КК<sup>2</sup>; в части предоставления потребительских займов — законом о потребительском займе<sup>3</sup>. Надзорный орган — Банк России.

определение



 Вложение средств в микрофинансовые организации или кредитные кооперативы — большой риск. Большие проценты по вложениям обеспечены займами с высоким риском невозврата. Велика вероятность не получить ни процентов, ни вложенных средств. Сбережения в МФО или КК не включены в государственную систему страхования вкладов.

<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)».