

## Памятка потребителям услуг микрофинансовых организаций

Микрофинансовая организация (далее – МФО) – юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, которое осуществляет микрофинансовую деятельность. Сведения об этих организациях внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, который ведет Банк России. Проверить наличие организации в реестре можно на сайте: [http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=sv\\_micro](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=sv_micro).

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов. К иным юридическим лицам, не являющиеся микрофинансовыми организациями, занимающиеся микрофинансовой деятельностью, относятся: кредитные организации и кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие.

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой или микрокредитной компании.

Микрофинансовая компания - вид организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 2 ст.12 Федерального закона № 151 "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее – Закон № 151-ФЗ) ограничений, удовлетворяющей требованиям закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных п.1 ч.2 ст.12 Закона №151-ФЗ, а также юридических лиц.

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч.1 и 3 ст.12 Закона №151-ФЗ ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Наименование микрокредитной и микрофинансовой компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" или "микрофинансовая компания" соответственно, и указание на ее организационно-правовую форму.

Ни одно юридическое лицо в РФ, за исключением включенных в государственный реестр МФО и создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация", а также сочетание букв "мфо".

Микрозаём – это заём, в сумме, не превышающей один миллион рублей (пункт 3 ч. 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ).

Основной деятельностью МФО является выдача микрозаймов. Получателями займов могут быть как граждане, так и компании или индивидуальные предприниматели.

**Классификация микрозаймов осуществляется в зависимости от цели получения:**

- потребительские займы (на личные нужды на относительно долгий срок),
- займы «до зарплаты» (небольшие суммы на очень короткий срок),
- предпринимательские займы (на начало, ведение, поддержку и развитие малого бизнеса).

**Отличительные характеристики займа МФО:**

- займ выдаётся за несколько минут, оформление документов менее формализовано;
- поручители зачастую не требуются, платежеспособность заёмщика не проверяется;
- МФО работают с небольшими суммами и выдают займы на небольшой срок;
- процентные ставки в годовом выражении могут достигать до 800 %.

**На что нужно обратить внимание, выбирая МФО:**

- официальный статус (реестр МФО публикуется на [официальном сайте Банка России](#));
- членство в саморегулируемой организации (узнать можно об этом в офисе компании или на официальном сайте МФО);
- наличие правил предоставления микрозаймов;
- процентные ставки по микрозаймам;
- наличие общих и индивидуальных условий договора (индивидуальные условия договора должны иметь табличную форму);
- наличие в договоре потребительского займа информации о полной стоимости.

**Прежде чем оформлять договор с МФО, потребителям необходимо помнить, что:**

- в отличие от кредита процент по микрозаймам будет значительно выше;
- несмотря на то, что МФО выполняют типично банковские функции — привлечение и размещение займов, в то же время они не подчиняются строгому банковскому законодательству и Центральному банку;
- требования к размеру капитала у МФО отсутствуют, что в свою очередь значительно повышает риски потерь для вкладчиков (физических лиц).

**Также МФО не вправе:**

- выдавать займы в иностранной валюте;
- изменять в одностороннем порядке процентные ставки и порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;
- применять штрафные санкции к заёмщику– физическому лицу, за 10 дней предварительно письменно уведомившему о своём намерении МФО о досрочном полностью или частичном возврате МФО суммы микрозайма;
- осуществлять любые виды деятельности на рынке ценных бумаг;
- выдавать заёмщику микрозаём, суммой более одного миллиона рублей.

**МФО обязана:**

- предоставить полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о возможности и порядке изменения договора микрозайма по инициативе МФО и заёмщика; перечне, размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора; о правах и обязанностях лица, подавшего заявку на получение микрозайма;
- копия правил предоставления микрозаймов должна быть размещена в месте, доступном

для ознакомления заинтересованного лица и в сети Интернет;  
— гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заёмщиков.

### **Заёмщик вправе:**

— знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утверждёнными МФО;  
— получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, — информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием, возвратом микрозайма.

### **Досрочный возврат займа:**

При намерении заемщика досрочно погасить сумму займа полностью или частично, потребителю необходимо письменно уведомить микрофинансовую организацию о своем намерении не менее чем за десять календарных дней. Взыскание штрафа за досрочный возврат займа недопустимо (ст.12 Закона № 151-ФЗ).

### **Формирование кредитной истории:**

Микрофинансовые организации обязаны передавать информацию в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр, на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

Потребитель имеет право на получение один раз в год в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится информация о нем, отчета по своей кредитной истории бесплатно и любое количество раз за плату.

В случае если бюро кредитных историй отказывает потребителю в бесплатном получении его кредитного отчета, он вправе обратиться с соответствующей письменной жалобой в Банк России, осуществляющий контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй.

На отношения между потребителем и микрофинансовой организацией по договору микрозайма, не урегулированные Законом № 151-ФЗ, распространяются требования Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

### **Способы восстановления нарушенных прав:**

Разрешение гражданско-правовых споров по договору микрозайма осуществляется как в претензионном, так и судебном порядке.

**Необходимо помнить, что заём – это долг, который надо вернуть, а погашать долг надо в срок.**

Соблюдайте основные правила потребительского займа:

- не скрывайте от МФО свои контактные данные;
- не прекращайте выплаты по займу в чрезвычайных ситуациях;
- при потере возможности выплачивать заём письменно уведомите об этом кредитора;
- сохраняйте все документы о произведённых платежах;
- при полном погашении займа получите письменный документ об этом (справку, акт сверки задолженности и т.п.).