

# ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ

Защита интересов клиентов  
микрофинансовых организаций

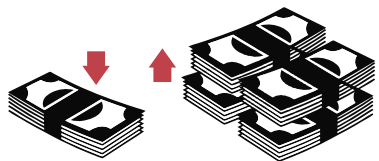


Банк России

Волго-Вятское главное управление  
Центрального банка Российской Федерации

Волго-Вятское главное управление Центрального банка Российской Федерации информирует, что **29 марта 2016 года** вступили в силу изменения законодательства Российской Федерации, направленные на защиту интересов клиентов микрофинансовых организаций (МФО).

**1** Введено ограничение предельного размера задолженности по краткосрочному договору потребительского займа. Отныне микрофинансовая организация не имеет права начислять заемщику – физическому лицу проценты по договору потребительского займа, заключенному на срок не более одного года, если они превышают сумму займа более, чем в 4 раза.



Если срок займа не более **1 года**, то проценты по займу не могут превышать сумму займа более чем в **4 раза**

Указанное ограничение не распространяется на размер неустойки, которая может взиматься микрофинансовой организацией в случае невыплаты заемщиком в срок суммы займа и процентов по нему. Размер неустойки (штрафа, пени) ограничен законодательством о потребительском кредите (займе) (ч. 21 ст. 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (с изменениями)). Таким образом, размер долга заемщика не может расти до бесконечности.



ДОЛГ НЕ МОЖЕТ  
**РАСТИ**  
ДО БЕСКОНЕЧНОСТИ



Ограничение на начисление процентов потребительского микрозайма применяется к договорам, заключенным с **29 марта 2016 года**.

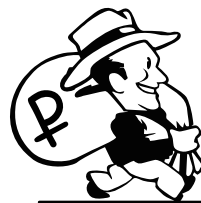
**2** Микрофинансовые организации разделяются на два типа: **микрофинансовые компании** и **микрокредитные компании**. **Микрофинансовые компании (МФК)** могут выдавать физическим лицам потребительские займы в размере **до 1 млн руб.**, а также привлекать денежные средства граждан в размере **от 1,5 млн руб.**

Государство не гарантирует возврата привлеченных МФК денежных средств. Наименование микрофинансовой компании должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания».



**Займы**

до  
**1 000 000 Р**



**Инвестиции**

от  
**1 500 000 Р**



**Микрокредитные компании (МКК)** могут выдавать физическим лицам потребительские займы в размере не более **500 тыс. руб.**, а также **не вправе** привлекать денежные средства граждан.



**Займы**

до  
**500 000 Р**





Большинство микрофинансовых организаций в Российской Федерации осуществляет свою деятельность именно в виде **микрокредитных компаний**

При этом как микрофинансовые компании, так и микрокредитные компании вправе предоставлять юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям микрозаймы в размере **до 3 млн руб.**

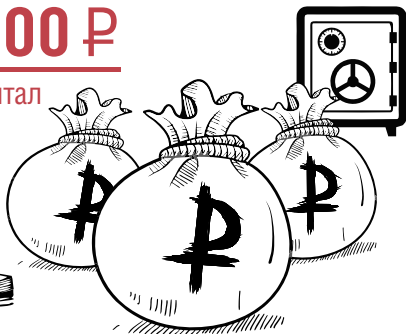
Информацию о том, состоит ли юридическое лицо в Государственном реестре микрофинансовых организаций, а также к какому типу она относится, можно найти на сайте Банка России: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе **Финансовые рынки** → **Надзор за участниками финансовых рынков** → **Микрофинансирование и финансовая доступность** → **Государственный реестр микрофинансовых организаций.**

**3** В целях защиты интересов инвесторов Банком России установлены повышенные требования к финансовой устойчивости микрофинансовых компаний, которые имеют право привлекать денежные средства граждан в размере **от 1,5 млн руб.**

Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовых компаний должен составлять не менее 70 млн руб. Для них также могут быть установлены дополнительные экономические нормативы.

**70 000 000 ₽**

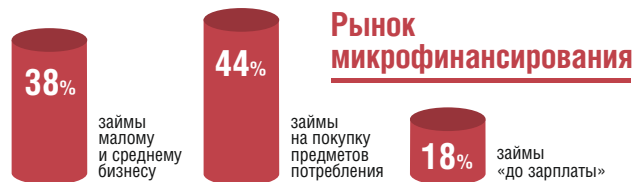
Минимальный капитал микрофинансовой компании



В случае банкротства микрофинансовой компании требования инвесторов – физических лиц по выплате основной суммы долга в размере **до 3 млн руб.** подлежат удовлетворению в первую очередь.

Рынок микрофинансирования состоит из **трех основных сегментов:**

**38%** в портфеле МФО составляют займы малому и среднему бизнесу. Благодаря программам государственной поддержки процентные ставки в этом сегменте составляют **от 10% годовых**, что ниже процентов по соответствующим банковским кредитам. **44%** рынка – это займы на покупку предметов потребления с процентными ставками **от 40% годовых** (в том числе POS-кредитование). Они похожи на обычные потребительские банковские кредиты. Зачастую такие займы не выдаются на руки, а поступают в оплату непосредственно продавцу товаров. Наконец, всего **18%** приходится на так называемые займы до зарплаты (на срок до 1 месяца на сумму до 30 тыс. руб.). Однако именно этот сектор, несмотря на его незначительную долю, привлекает наибольшее общественное внимание. Процентные ставки здесь могут составлять **1-2% в день.**



Высокая стоимость займов до зарплаты объясняется, прежде всего, повышенным риском невозврата микрозаймов, которые обычно выдаются очень оперативно при отсутствии какого-либо обеспечения. По названию займа – «до зарплаты» – видно, что они выдаются на несколько дней и предназначены для покрытия экстренных расходов.

**Банк России** пристально следит за рынком микрофинансирования, контролирует ситуацию в этой сфере и защищает добросовестных заемщиков.