

щика исходя из платежеспособности клиента и требований банка к заемщикам. Со временем установленный для вас лимит может быть увеличен в связи с изменением ваших доходов или по инициативе банка либо уменьшен, если вы нарушаете порядок погашения кредита.

Что такое минимальный платеж?

Это обязательный ежемесячный платеж по кредитной карте. Как правило, он состоит из процентов, начисленных за пользование кредитом, комиссий и части кредита к погашению. Таким образом, минимальный платеж частично покрывает ваш долг перед банком за пользование кредитом, подтверждая ваше право на дальнейшее пользование картой.

### ФАКТ 3 Как работает льготный период?



Льготный период позволяет не платить проценты банку за использованную сумму кредита по кредитной карте при условии полного погашения задолженности в установленные банком сроки. Продолжительность Льготного периода обычно зависит от даты совершения покупки и даты формирования выписки по кредитной карте и может составлять от 20 до 60 дней в зависимости от условий банка. Льготный период может отсчитываться как от даты совершения операции по оплате товаров/услуг, так и от даты формирования выписки, в которой отразилась такая операция. Как работает льготный период кредитования Льготный период — это период беспроцентного пользования денежными средствами по вашей карте. Во время льготного периода вы не платите банку проценты за использованную по кредитной карте сумму кредита при условии полного погашения задолженности в установленные банком сроки.

Продолжительность льготного периода обычно зависит от даты совершения покупки и даты формирования выписки по кредитной карте и может составлять от 20 до 60 дней в зависимости от условий банка. Льготный период может отсчитываться как от даты совершения операции по оплате товаров/услуг, так и от даты формирования выписки, в которой отразилась такая операция.

### ФАКТ 4 Как погашать кредит по карте?

Вы можете внести как минимальный платеж, так и любую другую большую сумму вплоть до полной суммы задолженности по кредитной карте. В результате кредитный лимит восстановится на сумму произведенного платежа и будет доступен для дальнейшего совершения операций.

Погашать задолженность по кредитной карте можно несколькими способами: в отделениях/филиалах банка, выдавшего вам карту; через банкоматы с функцией cash-in; при помощи системы «Интернет-банк» (при наличии текущего счета в банке — переводом денежных средств);

со счета в другом банке — за несколько дней до даты списания платежа согласно графику погашения (другой банк может взять комиссию за перевод денежных средств);

через платежные терминалы «Элекснет», Qiwi и т.д. Вы также можете настроить автоматическое отчисление средств с дебетовой карты на погашение задолженности по кредитной карте, но эта возможность доступна не для всех банков и регионов России.

### ФАКТ 5 Банк может оштрафовать вас в следующих случаях

Превышение кредитного лимита. Это зачастую происходит неосознанно, в силу списания средств с карты с задержкой и не очень внимательного контроля за расходами. В случае превышения лимита банк может потребовать уплаты штрафа или заблокировать проведение операций по карте до момента погашения суммы превышения лимита. Пользуйтесь возможностями установки ограничения лимита по карте и внимательно следите за объемом ваших расходов.

Несвоевременное погашение задолженности по кредиту. Просрочкой платежа считается отсутствие очередного платежа на вашем счете в банке в сроки и в объеме, которые предусмотрены соглашением с банком. За весь период задержки оплаты банк имеет право начислять пени и штрафы. Если вы по уважительной причине (потеря работы, болезнь) не в состоянии произвести очередной платеж, то, заранее уведомив банк, можете рассчитывать на отсрочку платежа. Систематическое нарушение порядка погашения кредита чревато формированием плохой кредитной истории, а также требованием банка о досрочном погашении кредита в полном объеме.

Порча/утеря карты. В данном случае размер штрафа будет равен стоимости выпуска новой аналогичной карты для вас. Бережно обращайтесь с вашей картой: не оставляйте ее вблизи электроприборов, не кладите на металлические поверхности, не сгибайте и не царапайте ее.



Администрация  
Краснодарского края

## Микрозаймы и кредитные карты



«7 раз взвесь, один раз займи!»

### МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ – ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ (7 ФАКТОВ)

*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*

## ФАКТ 1 Статистика

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.

## ФАКТ 2 Оценка репутации МФО

Можно проверить наличие в государственном реестре на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Так же необходимо проверить членство в саморегулируемой организации (СРО). Проверить, состоит ли МФО в СРО в сфере финансового рынка

Положительные отзывы клиентов можно проверить на специализированных сайтах потребителей, например: [www.ozpp.ru](http://www.ozpp.ru) [www.banki.ru](http://www.banki.ru)

## ФАКТ 3 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. 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 зависит процентная ставка или другие платежи по кредиту, если выгодоприобретатель не заемщик или его родственник.

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

## ФАКТ 4 Градация МФО

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.

Микрокредитные компании могут выдавать физическим лицам потребительские займы в размере не более 500 тыс. руб., но не вправе привлекать денежные средства граждан.

## ФАКТ 5 Ограничения в начислении процентов

Введено ограничение предельного размера задолженности по краткосрочному договору потребительского займа. С 1 июля 2019 года 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 2 раза (в дальнейшем, с 1 января 2020 года – более чем в 1,5 раза).

После достижения этой суммы запрещается дальнейшее начисление процентов, а также взимание неустойки (штрафов, пени), других платежей и применение к заемщику иных мер ответственности.

Таким образом, заемщик, взявший в долг, например, 1 тыс. рублей, теперь ни в какой момент времени не должен будет отдать кредитору более 3 тыс. рублей (тело долга плюс начисленные проценты и иные платежи), а с 1 января 2020 года более 2,5 тыс. рублей.

Кроме того, с 1 июля 2019 года ежедневная процентная ставка по микрозайму снижена до 1% в день.

## ФАКТ 6 Защита прав



Согласно Федеральному закону от 02.07.2012г. № 151 «О микрофинансовой деятельности», МФО обязана:

Предоставить потребителю микрофинансовых услуг полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

Разместить правила предоставления микрозаймов гражданам в доступных для обозрения местах и в сети Интернет;

Предоставить потребителю полную и достоверную информацию о всех условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

Гарантировать соблюдение тайны о любых операциях микрозаемщиков. Все работники МФО обязаны хранить тайну об операциях своих клиентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами, в том числе персональные данные заемщика;

Раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами.

## Факт 7 Куда обращаться если нарушены права

Жалоба напрямую в МФО. Если возникла конфликтная ситуация, то стоит попытаться ее решить в офисе. Если сотрудники отказывают в помощи, то можно попросить позвать руководителя. Если и он отказывается что-то сделать, то стоит обратиться в вышестоящие инстанции.

Финансовый омбудсмен. Он является общественным примирителем и решает вопросы в досудебном порядке. Он способен разрешить многие вопросы, касающиеся работы МФО, некорректного поведения коллекторских служб, необоснованных требований и проч. Учитывая профессиональный авторитет и имидж фин. омбудсмана, все МФО отвечают на его требования и выполняют запросы. Обратиться можно по email: [finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru) или отправив письмо на почтовый адрес: 121069, гор.Москва, пер.Скатертный, дом 20, строение 1.

ЦБ РФ. Это главный регулятор всех кредитных организаций в стране, поэтому принимает решения по поступившим жалобам. Обратиться можно по телефону 8(495)7719100, или письмом на адрес 107016, город Москва, улица Неглинная, дом12, или в специальном разделе на ресурсе ЦБ.

Роспотребнадзор. Сюда можно обратиться на действия МФО, если были оказаны непрофессиональные услуги или МФО отказала в выдаче документов. Обратиться можно в письменном виде по почте: 127994, гор.Москва, переулок Вадковский, дом 18, строение №5 и 7 или на адрес [depart@gsen.ru](mailto:depart@gsen.ru).

ФАС. Пожаловаться можно, если организация вводит в заблуждение клиентов рекламой. Написать письмо с жалобой можно по адресу 125993, город Москва, ул.Садовая-Кудринская, д.11, или на сайте [www.fas.gov.ru/citizens/feedback/](http://www.fas.gov.ru/citizens/feedback/), или по адресу электронной почты [delo@fas.gov.ru](mailto:delo@fas.gov.ru).

## 5 ФАКТОВ: КРЕДИТНАЯ КАРТА

### ФАКТ 1 Преимущества кредитной карты

*Основное уникальное преимущество кредитной карты заключается в том, что у вас есть постоянный доступ к заемным деньгам, то есть вам не нужно всякий раз подавать документы на получение кредита, поскольку кредит является возобновляемым. К тому же благодаря льготному периоду кредитования можно снизить ваши затраты на использование заемных денег.*

### ФАКТ 2 Что нужно знать о кредитах по банковской кредитной карте?

Что такое кредитный лимит? Это сумма, в пределах которой банк готов предоставить вам кредит для оплаты товаров и снятия наличных. Размер лимита определяется банком индивидуально для каждого заем-