



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 14.09.2020 № ИН-06-59/131
на от

Информационное письмо о формах
ключевых информационных документов
микрофинансовых компаний и кредитных
потребительских кооперативов

Микрофинансовым компаниям

Кредитным потребительским
кооперативам

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим
микрофинансовые организации

Саморегулируемым
организациям в сфере
финансового рынка,
объединяющим кредитные
потребительские кооперативы

В целях информирования потребителей финансовых услуг микрофинансовых компаний и кредитных потребительских кооперативов, привлекающих денежные средства физических лиц, о предоставляемых финансовых продуктах и связанных с ними рисками, Банком России разработаны формы ключевых информационных документов.

Микрофинансовым компаниям, привлекающим денежные средства физических лиц по договорам, предусматривающим плавающую процентную ставку, а также кредитным потребительским кооперативам, заключающим договоры передачи личных сбережений (далее при совместном упоминании – финансовые организации), рекомендуется заполнить формы ключевых информационных документов, содержащиеся в приложении к настоящему письму, в отношении каждого из указанных договоров. Все без исключения предусмотренные формой ключевого информационного документа разделы следует заполнить информацией, определяемой финансовой организацией в качестве значимой, в отношении конкретного финансового продукта. При заполнении формы ключевого информационного документа рекомендуется

минимизировать отражение информации посредством указания исключительно ссылок, содержащих реквизиты законодательных актов и внутренних документов без воспроизведения их положений, а также ссылок на сайт финансовой организации.

В случае заполнения форм ключевых информационных документов посредством отсылок к указанным выше источникам, информация, включаемая в ключевые информационные документы, должна быть отражена без избыточного цитирования, препятствующего восприятию ее сути потребителями финансовых услуг.

Сведения, содержащиеся в ключевых информационных документах, должны быть актуальными и не противоречить требованиям действующего законодательства, а также внутренним документам финансовой организации на день их предоставления потребителю финансовых услуг.

Рекомендуемый объем ключевого информационного документа с учетом правок финансовой организации должен составлять не более трех листов формата А4.

В целях своевременной оценки физическими лицами сопутствующих рисков при приобретении соответствующих финансовых продуктов Банк России рекомендует финансовым организациям размещать ключевые информационные документы в местах оказания услуг, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также предоставлять ключевые информационные документы физическим лицам при заключении указанных договоров.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальном сайте Банка России в сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

Привлечение денежных средств кредитным потребительским кооперативом

(настоящая форма подлежит актуализации в соответствии с действующим на момент ее применения законодательством)

[*Полное и (или) сокращенное наименование КПК (ИНН: _____)*]

Контактная информация: адрес регистрации: [*место нахождения КПК*], контактный телефон: [_____] , официальный сайт: [*ссылка на сайт КПК*]

Контроль за соблюдением КПК законодательства о кредитной кооперации осуществляет СРО (**членство КПК в СРО обязательно**)

Сведения о СРО: [*наименование СРО, контактные данные СРО*]

Надзор за КПК осуществляет Центральный банк Российской Федерации (Банк России), за исключением отдельных случаев, предусмотренных законодательством.

Банк России: тел.:8-800-300-30-00, официальный сайт: www.cbr.ru

Место для
логотипа
КПК

Не является рекламным материалом

Участие в КПК

 Членство в КПК Физическое лицо должно быть членом КПК (пайщиком), что подразумевает дополнительную уплату взносов (невозвратные)/паев. Пайщик обязан: <ul style="list-style-type: none">участвовать в общих собраниях, соблюдать устав КПК и выполнять решения органов КПК.солидарно нести субсидиарную ответственность по обязательствам КПК в пределах невнесенной части дополнительного взноса.	 Прекращение членства в КПК (<i>Указывается краткое, последовательное описание порядка выхода из КПК на основании законодательства, устава и внутренних документов КПК</i>) Сроки досрочного возврата личных сбережений: <ul style="list-style-type: none">при расторжении договора при выходе/исключении пайщика из КПК - не позднее 3 месяцев со дня подачи заявления о выходе/решения об исключении из КПК;при расторжении договора о передаче денежных средств, с условием сохранения членства в КПК - в соответствии с условиями договора;при прекращении деятельности КПК (ликвидация) - не позднее 3 месяцев с даты принятия решения о ликвидации/ реорганизации.
---	--

Краткая информация о продукте (_____)

 Название продукта (<i>Указывается кратко в соответствии с Положением о порядке и условиях привлечения денежных средств КПК, принятом общим собранием членов КПК</i>)	 Процентная ставка по договору передачи личных сбережений
 На какой срок возможно привлечение денежных средств КПК? (<i>Указываются сроки привлечения, а также возможность и порядок их продления</i>)	 Какую сумму можно внести? (<i>Указывается сумма привлекаемых личных сбережений, а также возможность внесения дополнительных средств</i>)
 Где и как получить денежные средства (проценты по договору, а также сбережения в случае досрочного возврата)? (<i>Указывается место (если денежные средства выдаются из кассы) и иные способы получения денежных средств</i>)	 Условия досрочного возврата денежных средств (при сохранении членства в КПК) (<i>Указывается краткая информация об условиях досрочного возврата денежных средств по договору передачи личных сбережений</i>)

Имущественная ответственность

 Компенсационный фонд СРО и иные способы обеспечения имущественной ответственности КПК КПК отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Компенсационный фонд СРО формируется из членских взносов всех КПК, входящих в СРО, и используется СРО для обеспечения имущественной ответственности КПК при недостаточности собственного имущества КПК (<i>указать ссылку на сайт СРО с данными о компенсационном фонде</i>). Важно! Предельный размер выплат из компенсационного фонда в отношении одного КПК - не более 5% от стоимости данного фонда.	 Последствия банкротства КПК <u>Важно! Пайщик самостоятельно в рамках законодательства о банкротстве взыскивает с КПК денежные средства, а также начисленные проценты.</u> <ul style="list-style-type: none">Требования членов КПК по договорам передачи личных сбережений подлежат удовлетворению в первую очередь (после удовлетворения требований граждан, перед которыми КПК несет ответственность за причинение вреда жизни/здоровью) в сумме не более 700 тыс.руб. (но не более основной суммы долга в отношении каждого члена КПК).Требования членов КПК в сумме, превышающей 700 тыс.руб., в том числе по возмещению упущенной выгоды, а также по уплате финансовых санкций, подлежат удовлетворению в третью очередь.
---	--

**Денежные средства, привлеченные в КПК, не застрахованы государством!**
Пайщик и КПК вправе в добровольном порядке застраховать риски, связанные с заключением договора передачи личных сбережений. Страховые случаи определяются в договоре страхования.

**Куда жаловаться?**
1. Досудебный порядок: КПК (*указывается краткое, последовательное описание порядка направления обращений, установленного в КПК*), СРО КПК, Банк России, уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг (с 01.01.2021).
2. Судебный порядок.

Привлечение денежных средств микрофинансовой компанией

Место для логотипа МФК

(настоящая форма подлежит актуализации в соответствии с действующим на момент ее применения законодательством)

Полное или официальное сокращенное наименование МФК (ИНН: _____).

Сведения о нахождении в государственном реестре микрофинансовых организаций: [номер и дата регистрации в государственном реестре микрофинансовых организаций],

Контактная информация: место нахождения МФК, контактный телефон: [_____], официальный сайт: [ссылка на сайт МФК],

Орган надзора: Центральный Банк Российской Федерации (Банк России), тел.: 8-800-300-30-00, официальный сайт: www.cbr.ru.

Сведения о членстве МФК в СРО [наименование и контактные данные СРО]

СРО осуществляет контрольные полномочия за соблюдением МФК базовых стандартов

Сведения об агенте (если продукт распространяется через агентов)

Не является рекламным материалом

Краткая информация о продукте (заполняется в отношении каждого финансового продукта)



Диапазон суммы, привлекаемой МФК, и порядок ее увеличения:

(Не менее 1 500 000 рублей, при условии, что сумма основного долга МФК не может составлять менее 1 500 000 рублей в течение всего срока договора займа)



На какой срок возможно привлечение денежных средств МФК?

(Указываются сроки привлечения, а также возможность и порядок их продления)



Процентная ставка и порядок ее определения

Плавающая процентная ставка по договору займа (указывается минимальная и максимальная процентная ставка, и период, когда она применяется)



Где и как получить денежные средства (проценты по договору, а также денежные средства в случае досрочного возврата)?

(Указывается место (если денежные средства выдаются из кассы) и иные способы получения денежных средств)



Иные расходы потребителя

(Кратко указывается информация о комиссиях и прочих расходах, которые понесет клиент при заключении договора займа)



Порядок изменения условий договора займа, досрочного прекращения договора займа

(Кратко указывается возможность и условия внесения изменений; возможность и условия досрочного прекращения, а также последствия, в том числе в виде комиссий и неустойки)



Требования к заемщику

(Кратко указывается информация о существующих требованиях к физическим лицам, передающим денежные средства по договору займа в МФК, содержащимся в законодательстве и внутренних документах МФК)

Имущественная ответственность



Последствия банкротства МФК

(Кратко указывается информация об очередности удовлетворения требований о возврате суммы займа в случае банкротства МФК; страховании; иных гарантии возврата и компенсаций (с указанием условий и ограничений))



Денежные средства, переданные в МФК, не застрахованы государством! МФК не вправе в одностороннем порядке:

- изменить процентную ставку в сторону ее уменьшения;
- сократить срок действия договора;
- увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям



Разрешение спорных ситуаций

1. Внесудебный порядок: МФК (Указывается краткое, последовательное описание порядка направления обращений, установленного в МФК в соответствии с гл. 5 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами СРО в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации), СРО МФО, уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг, Банк России;

2. Судебный порядок