



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

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://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


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


## Краткая информация о продукте ( \_\_\_\_\_ )

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

## Имущественная ответственность

 <b>Компенсационный фонд СРО и иные способы обеспечения имущественной ответственности КПК</b> 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.	 <b>Последствия банкротства КПК</b> <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"><li>• 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).</li><li>• 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.</li></ul>
---	--

 **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