

ПРОКУРАТУРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПРОКУРАТУРА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ

ПРОКУРАТУРА ГОРОДСКОГО ОКРУГА ДУБНА

Разъяснение законодательства о микрофинансовых организациях

В последнее время возросла активность небанковских организаций, предоставляющих гражданам и субъектам предпринимательской деятельности краткосрочные займы (микрозаймы).

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» определяет основы государственного регулирования и контроля деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает требования к порядку и условиям предоставления микрозаймов, особенности осуществления деятельности таких организаций.

Под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, осуществляющее деятельность по предоставлению займов, максимальный размер которых ограничен законом суммой в один миллион рублей.

Данное юридическое лицо может быть зарегистрировано в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества.

Законом закреплен обязательный признак микрофинансовой организации - внесение ее в государственный реестр, ведение которого осуществляется Министерством финансов Российской Федерации в соответствии с Приказом Минфина РФ от 03.03.2011 № 26н «Об утверждении Порядка ведения государственного реестра микрофинансовых организаций». С этого момента такое юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации.

Микрофинансовая организация не вправе осуществлять банковские операции, в том числе привлекать денежные средства физических лиц во вклады.

Между тем, микрофинансовая организация может привлекать денежные средства физических лиц, если они являются учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой организации, либо если такие лица предоставляют микрофинансовой организации денежные средства на основании договора займа в сумме 1,5 млн. руб. или более по одному договору займа с одним займодавцем. При этом микрофинансовая организация заключает с физическим лицом не договор вклада, что было бы нарушением банковского законодательства, а договор займа. В этом случае такая деятельность не является банковской операцией.

Следует иметь в виду, что микрофинансовой организацией может быть только юридическое лицо, индивидуальный предприниматель не может осуществлять данный вид деятельности.

Микрофинансовая организация обязана:

- предоставить полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма;
- разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;
- соблюдать тайну об операциях своих заемщиков;
- раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами, и др.

Микрофинансовой организации запрещено:

- выдавать займы в иностранной валюте;
 - изменять в одностороннем порядке процентные ставки, порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;
 - применять к заемщику штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма и другие.
- Нарушение микрофинансовой организацией обязательных требований, установленных законом, влечет административную ответственность по статье 15.26.1 КоАП РФ в виде штрафа в размере от 10 до 30 тысяч рублей.

Об административной ответственности за нарушение законодательства Российской Федерации о микрофинансовой деятельности.

Согласно Федеральному закону «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (в редакции от 28.06.2014 г.)», которым установлены правовые основы осуществления такой деятельности, порядок регулирования деятельности микрофинансовых организаций, размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации микрофинансовая деятельность представляет собой деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом; Микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей. Статьей 15.26.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусмотрена административная ответственность микрофинансовых организаций и их должностных лиц.

Так, незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания "микрофинансовая организация" влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двадцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей; на юридических лиц - от ста тысяч до трехсот тысяч рублей.

Непредставление микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе в сети "Интернет", -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Нарушение экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности, установленных для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Осуществление микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до тридцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Совершение действий микрофинансовой организацией, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.

Непредставление или несвоевременное представление микрофинансовой организацией информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй -

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от двух тысяч до пяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.

Новое в регулировании деятельности микрофинансовых организаций

29 марта 2016 года вступил в силу Федеральный закон РФ от 29.12.2015 № 407-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», который, в частности, внес изменения в

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», в соответствии с которыми ограничивается начисление процентов по договорам потребительского микрозайма, заключенным на короткий срок.

Для микрофинансовых организаций предусмотрен запрет на начисление заемщику - физическому лицу процентов и иных платежей по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа.

Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

Акты гражданского законодательства не имеют обратной силы и применяются к отношениям, возникшим после введения их в действие. Действие закона распространяется на отношения, возникшие до введения его в действие, только в случаях, когда это прямо предусмотрено законом (пункт 1 статьи 4 Гражданского кодекса Российской Федерации).

Таким образом, ограничение на начисление процентов по договорам потребительского микрозайма будет применяться к договорам микрозайма, заключенным с 29 марта 2016 года.

Согласно Информации Банка России юридическое лицо для осуществления деятельности в качестве микрофинансовой организации (МФО) должно быть внесено в государственный реестр. Проверить наличие организации в реестре можно на сайте ЦБ РФ.

В отношении юридических лиц, не включенных в реестр МФО и привлекающих денежные средства граждан (как правило под высокий процент), Банк России не наделен функциями контроля и надзора. В этой связи граждане, передавая указанным организациям денежные средства, подвергают себя риску их утраты или хищения.

МФО обязаны размещать копию Правил в месте, доступном для ознакомления с ними заинтересованных

лиц. При этом копия Правил должна полностью соответствовать оригиналу.

Действующее законодательство не содержит запрета на привлечение агента при осуществлении МФО деятельности по выдаче потребительских микрозаймов.

В случае, когда МФО на платной основе уступает физическому лицу право требования по выданным договорам микрозайма с обязательным обратным выкупом (сумма цессии менее 1,5 млн. рублей), усматривается нарушение требований законодательства.

Кроме того, согласно внесенным изменениям изменился максимальный размер микрозайма, предоставляемого как гражданину, так и организации или ИП, который ранее составлял 1 млн руб. В настоящее время, сумма составляет 3 млн руб.

Введены 2 вида микрофинансовых организаций (МФО) - "микрофинансовая компания" (минимальный размер собственных средств (капитала) - 70 млн руб.) и "микрокредитная компания". Уточнен порядок приобретения статуса МФО. Расширены основания для исключения из реестра. Закреплен порядок ликвидации микрофинансовой компании по инициативе ЦБ РФ (принудительная ликвидация). Пересмотрены ограничения деятельности МФО.