

Азбука потребителя: Изучаем финансовые услуги.

Урок 2. Микрофинансовая деятельность

Микрофинансовая организация - юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций.

Государственный реестр микрофинансовых организаций ведет Банк России. Проверить наличие организации в реестре можно на сайте: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrId=sv_micro.

Микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

К иным юридическим лицам, **не являющиеся микрофинансовыми организациями**, занимающиеся микрофинансовой деятельностью, относятся кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица.

Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде **микрофинансовой компании** или **микрокредитной компании**.

Микрофинансовая компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч. 1 и 2 ст.12 Федерального закона "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее-Закон №151-ФЗ) ограничений, удовлетворяющей требованиям закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных п.1 ч.2 ст.12 Закона №151-ФЗ, а также юридических лиц.

Наименование микрофинансовой компании должно содержать словосочетание "микрофинансовая компания" и указание на ее организационно-правовую форму.

Микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных ч.1 и 3 ст.12 Закона №151-ФЗ ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц.

Наименование микрокредитной компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" и указание на ее организационно-правовую форму.

Ни одно юридическое лицо в РФ, за исключением включенных в государственный реестр МФО и создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация", а также сочетание букв "мфо".

Основные отличия микрокредитной (МКК) от микрофинансовой (МФК) компании

МФК	МКК
<p><u>Вправе:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- привлекать средства физических лиц (в размере не менее 1,5 млн руб.);- выпускать облигации;- осуществлять удаленную идентификацию клиентов (то есть выдавать онлайн-займы). <p><u>Не вправе:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- осуществлять промышленную и торговую деятельность;- выдавать физическому лицу микрозаймы, если сумма основного долга заемщика	<p><u>Не вправе:</u></p> <ul style="list-style-type: none">- привлекать средства физических лиц, в т.ч. ИП за искл. средств учредителей;- выпускать и размещать облигации;- поручать кредитной организации на основании договора проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица;- выдавать физическому лицу микрозаймы, если сумма основного долга заемщика превысит 500 тыс.руб. <p>Требования к размеру капитала (собственных</p>

превысит 1 млн.руб. и др. Размер капитала должен быть <i>не менее 70 млн руб.</i>	средств) не устанавливаются.
<i>Запрет на начисление и взимание с заемщика - физического лица процентов по договору потребительского займа, заключенному на срок не более одного года, в случае, если сумма начисленных процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа</i>	

Микрозаем – это заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу (**для микрофинансовой компании не более 1 млн. руб., для микрокредитной компании – не более 500 тыс. руб.**).

Условия предоставления микрозаймов (ст. 8 Закона № 151-ФЗ)

1. Микрозаймы предоставляются на основании письменного договора.
2. Микрозаймы предоставляются только в рублях.
3. Правила предоставления микрозаймов утверждаются микрофинансовой организацией, должны быть доступны всем потребителям, в том числе размещаться в сети «Интернет».
4. Правила предоставления займа определяют порядок подачи заявки на заем и порядок ее рассмотрения, а также порядок заключения договора и выдачи графика платежей. Могут быть предусмотрены иные условия, установленные организацией, но не являющиеся условиями договора.
5. Организации могут предоставлять гражданам целевые микрозаймы.

Права и обязанности сторон по договору (ст.ст. 9-11, 13 Закона № 151-ФЗ)

Обязанности сторон:

<i>микрофинансовой организации</i>	<i>потребителя</i>
1) предоставлять потребителю полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением займа	1) представлять в микрофинансовую организацию документы и сведения, связанные с получением займа в соответствии с установленными требованиями законодательства
2) размещать копию правил предоставления микрозаймов в общедоступном месте организации, а также в сети Интернет	2) нести иные обязанности, установленные федеральными законами и условиями договора
3) информировать потребителя, до получения им микрозайма об условиях договора, 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	
4) информировать потребителя о причинах отказа в предоставлении микрозайма	
5) соблюдать тайну об операциях своих заемщиков (за исключением случаев, установленных федеральными законами)	
6) 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 (т.н. аффилированные лица)	
7) информировать потребителя, до заключения договора, о включении организации в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить	

копию подтверждающего документа	
8) нести иные обязанности, установленные законодательными актами РФ, учредительными документами, договором с потребителем	

Права сторон:

<i>микрофинансовой организации</i>	<i>потребителя</i>
1) запрашивать документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору	1) знакомиться с утвержденными правилами предоставления микрозаймов
2) мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма	2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма
3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных федеральными законами	3) распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором
4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований	4) иметь иные права, установленные федеральными законами и условиями договора микрозайма
5) страховать возникающие в своей деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение потребителем договора займа	
6) формировать целевые фонды, в порядке, установленном внутренними нормативными документами микрофинансовой организации	
7) иметь иные права, установленные законодательными актами РФ, учредительными документами, договором с потребителем	

Микрофинансовая организация не вправе выполнять следующую деятельность:

1. Привлекать денежные средства физических лиц, за исключением лиц:

- являющихся учредителями организации;

- представляющих займы от 1,5 млн. рублей одним займодавцем, при этом сумма в течение всего срока действия договора не должна уменьшаться;

- приобретающих облигации микрофинансовой организации, выпуск которых прошёл государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также облигаций номиналом не менее 1,5 млн. рублей или профессиональными инвесторами рынка ценных бумаг.

Привлечение денежных средств юридических лиц допускается.

2. Выступать поручителем по обязательствам своих учредителей.

3. Выдавать займы в иностранной валюте.

4. В одностороннем порядке изменять процентные ставки по договору (увеличивать или уменьшать), порядок их определения, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение, срок действия договора.

5. Начислять заемщику проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа. Указанное условие должно быть отражено на первой странице договора потребительского займа, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

6. Выдавать заемщику микрозайм, если сумма основного долга:

- перед микрофинансовой компанией превысит 1 млн. рублей;

- перед микрокредитной компанией превысит 500 тыс. рублей.

7. Законом № 151-ФЗ установлены иные ограничения по деятельности.

Досрочный возврат займа:

При намерении заемщика досрочно погасить сумму займа полностью или частично, потребителю необходимо письменно уведомить микрофинансовую организацию о своем намерении не менее чем за десять календарных дней. Взыскание штрафа за досрочный возврат займа недопустимо (ст.12 Закона № 151-ФЗ).

Формирование кредитной истории:

Микрофинансовые организации обязаны передавать информацию в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр, на основании заключенного договора об оказании информационных услуг.

Информация о юридических лицах, внесенных в государственный реестр содержится на сайте <https://www.cbr.ru/ckki/?PrtId=restr>.

Потребитель имеет право на получение **один раз в год** в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история о нем, кредитного отчета по своей кредитной истории **бесплатно и любое количество раз за плату**.

В случае если бюро кредитных историй отказывает потребителю (субъекту кредитной истории) в бесплатном получении кредитного отчета, потребитель вправе обратиться с соответствующей письменной жалобой в Банк России, осуществляющий контроль и надзор за деятельностью бюро кредитных историй. Адрес приема письменных обращений: **107016, г.Москва, ул. Неглинная, 12**.

На отношения между потребителем и микрофинансовой организацией по договору микрозайма, не урегулированные ФЗ № 151-ФЗ от 02.07.2010г. «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» распространяются требования Федерального закона РФ № 353-ФЗ от 21.12.2014г. «О потребительском кредите (займе)» (более подробно смотрите стандарты, связанные с получением потребительского кредита).

Способы восстановления нарушенных прав:

1. Разрешение гражданско-правовых споров по договору микрозайма осуществляется в претензионном и судебном порядке.

2. Административная ответственность.

Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций осуществляется Банком России (ст. 14 Закона № 151-ФЗ).

Статья 15.26.1 КоАП РФ устанавливает административную ответственность за нарушение законодательства о микрофинансовой деятельности:

1. незаконное использование юридическим лицом в своем наименовании словосочетания "микрофинансовая организация";

2. непредставление микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе в сети "Интернет";

3. нарушение экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности, установленных для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов;

4. осуществление микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной законодательством РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях;

5. совершение действий микрофинансовой организацией, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством РФ о потребительском кредите (займе) (ст. 15 Закона № 353-ФЗ);

6. непредоставление или несвоевременное предоставление микрофинансовой организацией информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй (ст.16 Закона №353-ФЗ).

В целях привлечения микрофинансовой организации к административной ответственности за нарушение законодательства, предусмотренные ч.2-6 ст. 15.26.1 КоАП РФ

потребителю рекомендуется обращаться с *письменной жалобой* в *Управление Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров в Уральском федеральном округе (620144, г.Екатеринбург, ул.Циолковского, 18)*, или *Центральный аппарат Службы по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров (107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12, тел.: 8 800 250-40-72 (для бесплатных звонков из регионов России); +7 495 771-91-00 (круглосуточно, по рабочим дням)*.

В целях привлечения микрофинансовой организации к административной ответственности за нарушение законодательства, предусмотренного ч.1 ст.15.26.1 КоАП РФ (незаконное использование юр. лицом в своем названии словосочетание «микрофинансовая организация») потребителю рекомендуется обращаться с *письменной жалобой* в *территориальные органы Главного Управления МВД России по Свердловской области*.