Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИЯ

Распространяется ли ограничение на начисление процентов по договорам потребительского микрозайма в соответствии с пунктом 9 части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" на договоры, заключенные микрофинансовой организацией до 29 марта 2016 года?

29 марта 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее - Закон N 407-ФЗ), который, в частности, внес изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон N 151-ФЗ), 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 (пункт 9 части 1 статьи 12 Закона N 151-ФЗ) будет применяться к договорам микрозайма, заключенным с 29 марта 2016 года.

Необходимо ли микрофинансовой организации, зарегистрированной в форме учреждения или некоммерческого партнерства, изменить организационно-правовую форму в связи с изменениями от 29 марта 2016 года?

С 29 марта 2016 года вступил в силу Федеральный закон от 29.12.2015 N 407-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" (далее - Закон N 407-ФЗ), который, в частности, внес изменения в Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон N 151-ФЗ).

С 29 марта 2016 года приобрести статус микрофинансовой организации (далее - МФО) вправе юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества (часть 3 статьи 5 Закона N 151-ФЗ). Таким образом, с указанной даты исключается возможность для приобретения статуса МФО юридическим лицом, зарегистрированным в форме учреждения, а также некоммерческого партнерства.

В соответствии с частью 3 статьи 5 Закона N 407-ФЗ микрофинансовые организации, сведения о которых внесены в государственный реестр МФО до 29 марта 2016 года, признаются микрокредитными компаниями и обязаны до 29 марта 2017 года привести свое наименование в соответствие с требованиями Закона N 151-ФЗ.

Наименование микрофинансовой компании должно содержать словосочетание "микрофинансовая компания" и указание на ее организационно-правовую форму. Наименование микрокредитной компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" и указание на ее организационно-правовую форму (часть 16 статьи 5 Закона N 151-ФЗ).

Таким образом, в период с 29 марта 2016 года по 29 марта 2017 года те МФО, которые зарегистрированы в форме учреждения или некоммерческого партнерства, обязаны преобразоваться в одну из допустимых Законом N 151-ФЗ (а также гражданским законодательством) организационно-правовых форм.

Увидел в газете объявление о приеме микрофинансовой организацией денежных средств от 30 тысяч рублей под высокий процент. Разъясните, законно ли это, насколько мне известно, микрофинансовые организации не могут привлекать суммы менее 1,5 млн. руб.

Юридическое лицо для осуществления деятельности в качестве микрофинансовой организации (МФО) должно быть в обязательном порядке внесено в государственный реестр МФО, который ведет Банк России. Проверить наличие организации в реестре можно на сайте ЦБ РФ по адресу: http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtId=sv\_micro.

КонсультантПлюс: примечание.

В официальном тексте документа, видимо, допущена опечатка: Федеральный закон N 151-ФЗ издан 02.07.2010, а не 02.07.2011.

МФО в соответствии со статьей 12 закона от 02.07.2011 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" не имеют права привлекать денежные средства физических лиц, не являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) МФО, в сумме менее 1,5 миллионов рублей.

Следует отметить, что отдельные МФО допускают нарушения законодательных требований, направленные на обход ограничений по привлечению денежных средств физических лиц по договорам займа.

Банк России применяет к таким организациям меры воздействия, предусмотренные действующим законодательством РФ, вплоть до исключения сведений о юридическом лице из реестра МФО.

Обращаем особое внимание, что в настоящее время практически во всех регионах РФ активизировались юридические лица, не являющиеся МФО (не включенные в реестр) и привлекающие денежные средства граждан под достаточно высокий процент. Зачастую подобные фирмы используют наименования, схожие до степени смешения с реально существующими микрофинансовыми организациями, и имитируют деятельность МФО.

Банк России не наделен функциями контроля и надзора за юридическими лицами, не являющимися МФО, и не уполномочен применять к ним меры ответственности и воздействия. Граждане, передавая указанным организациям денежные средства, подвергают себя риску их утраты или хищения.

Банк России призывает потребителей финансовых услуг быть осмотрительнее при заключении договоров займа и обращать внимание на наличие организации в реестре МФО, а также принимать во внимание ограничение по минимальной сумме денежных средств, привлекаемых МФО от сторонних физических лиц (не менее 1,5 миллионов рублей). При наличии сведений и документов об осуществлении МФО деятельности с нарушением требований действующего законодательства Российской Федерации, необходимо направлять соответствующие материалы в Службу Банка России по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров.

Существуют ли специальные требования к копии правил предоставления микрозаймов, размещаемой микрофинансовой организацией в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет?

Согласно части 2 статьи 8 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) утверждаются органом управления микрофинансовой организации. Процедура утверждения Правил предполагает наличие отметки об их утверждении и реквизитов соответствующего решения органа управления микрофинансовой организации.

Микрофинансовые организации обязаны размещать копию Правил в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет.

Исходя того, что отсутствие у заемщиков полной информации о микрозайме влечет нарушение их прав как потребителей в сфере финансовых услуг, копия Правил должна полностью соответствовать оригиналу, то есть воспроизводить информацию подлинника документа и его внешние признаки.

Вправе ли микрофинансовая организация привлекать агента при осуществлении деятельности по выдаче потребительских микрозаймов?

Согласно статье 4 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Закон N 353-ФЗ) профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов осуществляется кредитными организациями, а также некредитными финансовыми организациями в случаях, определенных федеральными законами об их деятельности.

В соответствии с частью 2.1 статьи 3 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон N 151-ФЗ) микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Законом N 353-ФЗ.

При этом согласно пункту 2 части 1 статьи 2 Закона N 151-ФЗ под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном Законом N 151-ФЗ.

Таким образом, предоставление потребительских микрозаймов согласно положениям Закона N 353-ФЗ и Закона N 151-ФЗ является профессиональной деятельностью, осуществляемой лицами, обладающими специальной правоспособностью микрофинансовой организации.

В противном случае, а именно в случае признания допустимости передачи возникшего в силу определенного статуса права на осуществление конкретного вида деятельности другому лицу, утрачивается смысл получения данного статуса.

Вместе с тем следует учитывать, что в соответствии с частью 1 статьи 7 Закона N 353-ФЗ договор потребительского кредита (займа) заключается в порядке, установленном законодательством Российской Федерации для кредитного договора, договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных Законом N 353-ФЗ.

Согласно пункту 1 статьи 807 Гражданского кодекса Российской Федерации договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. В соответствии с частью 6 статьи 7 Закона N 353-ФЗ договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

При этом ни Гражданский кодекс Российской Федерации, ни Закон N 151-ФЗ, ни Закон N 353-ФЗ не содержат запрета на привлечение агента при осуществлении микрофинансовой организацией деятельности по выдаче потребительских микрозаймов.

В этой связи не усматривается препятствий для привлечения агента, например, в целях распространения информации об условиях предоставления микрозаймов, приема заявлений о предоставлении микрозайма, подписания от имени микрофинансовой организации договоров микрозайма, формирования комплекта документов в отношении заемщика и иных действий, при условии, что непосредственно выдача денежных средств и, как следствие, заключение договора микрозайма осуществляется самой микрофинансовой организацией (например, путем перевода денежных средств со своего банковского счета, выдачи денежных средств из своей кассы).

Соблюдает ли микрофинансовая организация требования статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Закон N 151-ФЗ), если сделка совершается на следующих условиях:

Микрофинансовая организация на платной основе уступает физическому лицу права требования (цессия) по выданным договорам микрозайма с обязательным обратным выкупом. Сумма цессии в рамках одного договора уступки прав требования менее одного миллиона пятисот тысяч рублей. Устанавливается фиксированный срок обратного выкупа, а также вознаграждение в виде процентов физическому лицу, которому права требования были уступлены.

Указанная сделка предусматривает обязательный выкуп прав требования по договору микрозайма микрофинансовой организацией (цессия с обратным выкупом), при котором денежные средства возвращаются кредитору - физическому лицу по номинальной стоимости портфеля вне зависимости от степени обесценения. Также механизм предусматривает гарантированный доход кредитора.

Срок финансирования в представленном механизме является фиксированным, после чего микрофинансовая организация выкупает обратно заемное обязательство (в том числе просроченное) и уплачивает вознаграждение кредитору. Исходя из изложенного, описанная выше схема обладает признаками договора займа, так как предусматривает фактическую передачу денежных средств от кредитора - физического лица к микрофинансовой организации, возвратность в установленный срок указанных денежных средств, а также гарантированный доход кредитора.

В соответствии со статьей 12 Закона N 151-ФЗ микрофинансовая организация не вправе, в том числе, привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой организации;

предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой организацией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой организации перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;

приобретающих облигации микрофинансовой организации номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, а также физических лиц, являющихся квалифицированными инвесторами в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг и приобретающих облигации микрофинансовой организации, предназначенные для квалифицированных инвесторов.

В представленном механизме сумма цессии в рамках одного договора может быть менее одного миллиона пятисот тысяч рублей.

Исходя из изложенного, представленный механизм направлен на нивелирование требования, установленного статьей 12 Закона N 151-ФЗ, в соответствии с которым сумма основного долга микрофинансовой организации перед займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора. В связи с чем, в данной схеме усматривается нарушение статьи 12 Закона N 151-ФЗ в случае, если сумма цессии в рамках одного договора будет менее одного миллиона пятисот тысяч рублей.

Является ли законным осуществление микрофинансовой деятельности (негласным) товариществом, предусматривающим совместное осуществление индивидуальными предпринимателями и микрофинансовой организацией указанной деятельности?

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 2 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (далее - Федеральный закон N 151-ФЗ) микрофинансовая деятельность - это деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 Федерального закона N 151-ФЗ, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

При этом под микрофинансовой организацией понимается юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в установленном порядке. Таким образом, предоставление микрозаймов, согласно положениям Федерального закона N 151-ФЗ, является деятельностью, осуществляемой лицами, обладающими специальной правоспособностью.

С учетом изложенного, предоставление микрозаймов должно осуществляться непосредственно субъектом, обладающим соответствующим статусом. В противном случае, а именно в случае фактического осуществления данной деятельности лицами, не обладающими соответствующим статусом, но с привлечением микрофинансовой организации, утрачивается смысл получения данного статуса.

Кроме того, в указанном случае микрофинансовая организация может рассматриваться в качестве "промежуточного звена", направленного на нивелирование законодательных требований и призванным обеспечить формальную легитимность указанной деятельности.

Следовательно, данная схема деятельности может быть признана как не соответствующая требованиям Федерального закона N 151-ФЗ.

**Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте http://www.cbr.ru по состоянию на 13.05.2016.**