

Утвержден
Банком России
(Протокол № КФНП-2 от 19 января 2023 года)

Согласован
Комитетом по стандартам
при Банке России
(Протокол № 9 от 23 ноября 2022 года)

БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СОВЕРШЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

1. Общие положения

1.1. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт) разработан на основании статей 4 и 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ) и Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

1.2. Стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении микрофинансовых организаций:

2

1.2.1. выдача микрозаймов;

1.2.2. привлечение денежных средств физических лиц.

1.3. Стандарт обязателен для исполнения всеми микрофинансовыми организациями вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. Основные понятия, используемые в Стандарте

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

получатель финансовой услуги – физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в микрофинансовую организацию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу;

финансовые услуги – услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств от физических лиц (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя);

официальный сайт микрофинансовой организации – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая организация.

Для целей настоящего Стандарта понятие «онлайн-микрозаем» используется в значении, определенном в нормативном акте Банка России, устанавливающем форму, сроки, порядок составления и представления отчетности микрофинансовых организаций в соответствии с частью 3 статьи 15 Федерального закона № 151-ФЗ.

3. Условия совершения операций по выдаче микрозаймов

3.1. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по выдаче микрозаймов являются:

3.1.1. наличие у микрофинансовой организации внутренних документов, регламентирующих условия и порядок выдачи микрозаймов;

3.1.2. наличие заявления получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;

3.1.3. проведение оценки платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с главой 6 настоящего Стандарта;

3.1.4. отсутствие оснований для отказа в принятии заявления или заключения договора микрозайма, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и законодательством Российской Федерации.

3.2. Проценты за пользование денежными средствами, выданными получателю финансовых услуг на основании договора микрозайма, начисляются не ранее чем со дня, следующего за днем выдачи микрозайма (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи) и по день возврата займа включительно.

3.3. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение оригиналов внутренних документов (на электронном или бумажном носителе), содержащих условия и порядок выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента прекращения обязательств, либо со дня уступки прав требования по договорам микрозайма, заключенным в соответствии с указанными внутренними документами.

3.4. Договор микрозайма должен содержать QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

3.4.1. наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

4

3.4.2. ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта в сети «Интернет», содержащую правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;

3.4.3. ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии) в сети «Интернет»;

3.4.4. ссылку (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии) в сети «Интернет»;

3.4.5. ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация, в сети «Интернет», а также ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

3.4.6. ссылки (сетевые адреса) на официальный сайт Банка России в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России и страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций;

3.4.7. ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта Федеральной службы судебных приставов в сети «Интернет», содержащую форму для подачи жалоб и обращений на нарушение прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, возникшей из денежных обязательств;

3.4.8. ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт финансового уполномоченного в сети «Интернет».

3.5. При привлечении микрофинансовой организацией третьих лиц, действующих по поручению от имени и за счет такой микрофинансовой организации (далее – Третьи лица), для осуществления операций по выдаче микрозаймов:

в отношении Третьих лиц не должно быть возбуждено производство по делу о банкротстве;

в отношении Третьих лиц не должна проводиться процедура ликвидации;

5

должно отсутствовать решение о дисквалификации Третьего лица и (или) его единоличного исполнительного органа, срок которой не истек на день привлечения микрофинансовой организацией Третьего лица.

Третьи лица не должны осуществлять действия, предусмотренные пунктами 5.1.4 и 5.1.7 настоящего Стандарта.

3.6. Микрофинансовая организация, привлекающая Третьих лиц, обязана обеспечить соблюдение ими требований настоящего Стандарта.

4. Условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

4.1. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по привлечению денежных средств физических лиц являются:

4.1.1. наличие у микрофинансовой организации, привлекающей денежные средства физических лиц на основании договора займа, внутренних документов, регламентирующих условия и порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;

4.1.2. отсутствие обстоятельств, при наличии которых микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ;

4.1.3. отсутствие ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, введенного на основании пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ.

4.2. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ микрофинансовая организация обязана размещать на официальном сайте в сети «Интернет» (при наличии) и в местах обслуживания клиентов следующие сведения о договорах страхования:

4.2.1. о страховщике, с которым заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховщика, регистрационный номер

6

записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, контактный телефон и адрес сайта страховщика в сети «Интернет»);

4.2.2. об объекте страхования;

4.2.3. о страховой сумме, на которую заключен соответствующий договор страхования;

4.2.4. о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;

4.2.5. о правилах страхования (включая адрес сайта страховщика в сети «Интернет», на котором размещены соответствующие документы);

4.2.6. список исключений, которые не будут являться страховыми случаями;

4.2.7. о сроке действия договора страхования.

4.3. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем получателям финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, не может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства, обязательств страховщика по возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшему денежные средства микрофинансовой организации.

4.4. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ сотрудники микрофинансовой организации, осуществляющие взаимодействие с получателями финансовых услуг, обязаны разъяснять

получателям финансовых услуг положения правил страхования и договоров страхования, а также предоставлять для ознакомления полные тексты указанных документов.

5. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

5.1. Микрофинансовая организация обязана осуществить следующие действия при совершении операций по выдаче микрозаймов:

5.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях выдачи микрозайма, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;

5.1.2. прием и рассмотрение заявления на получение микрозайма в порядке, установленном в правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления микрофинансовой организации;

5.1.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги в соответствии с главой 6 настоящего Стандарта;

5.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;

5.1.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;

5.1.6. подписание договора микрозайма с получателем финансовой услуги;

5.1.7. выдача денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма.

5.2. Микрофинансовая организация обязана предоставить получателю финансовой услуги возможность ознакомиться с договором микрозайма и иными документами, связанными с его оформлением, до его заключения.

5.3. Микрофинансовая организация принимает решение о выдаче микрозайма на основании предоставленной получателем финансовой услуги информации и проведенной оценки платежеспособности.

5.4. Решение о выдаче потребительского микрозайма действует на условиях, предоставленных микрофинансовой организацией получателю

