Утвержден
Банком России
(Протокол N КФНП-12 от 27 апреля 2018 г.)

Согласован
Комитетом по стандартам
при Банке России
(Протокол N 6 от 6 апреля 2018 г.)

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 N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года N 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:

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 - сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащий информацию о деятельности микрофинансовой организации, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежат этой микрофинансовой организации.

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 порядок выдачи микрозаймов;

3.1.2. наличие заявки/анкеты получателя финансовой услуги на предоставление микрозайма;

3.1.3. проведение оценки платежеспособности клиента в соответствии с главой 6 Стандарта;

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

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

3.3. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение внутренних документов, содержащих условия выдачи микрозаймов, не менее 3 (трех) лет с момента исполнения 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, содержащий следующую информацию:

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

3.4.2. ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", содержащую Правила предоставления микрозаймов, утвержденные органом управления микрофинансовой организации;

3.4.3. ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии);

3.4.4. ссылка (сетевой адрес) на сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" саморегулируемой организации микрофинансовых организаций, членом которой является микрофинансовая организация, а также ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации в сфере финансовых рынков, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

3.4.5. ссылка (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России www.cbr.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на страницу интернет-приемной Банка России;

3.4.6. ссылка (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии);

3.4.7. ссылка (сетевой адрес) на страницу сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" Федеральной службы судебных приставов, 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.

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 порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;

4.1.2. размещение на официальном сайте в специализированном разделе, предназначенном для информирования физических лиц, денежные средства которых привлекает микрофинансовая организация (далее - специализированный раздел), информации в соответствии с пунктом 4.2 Стандарта;

4.1.3. отсутствие оснований для отказа в заключении договоров с получателем финансовых услуг, предусмотренных внутренними документами и законодательством Российской Федерации;

4.1.4. отсутствие запрета на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, предусмотренного пунктом 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

4.2. Микрофинансовая организация, привлекающая средства физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), обязана разместить на своем официальном сайте в специализированном разделе следующую информацию:

4.2.1. бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последний завершенный отчетный год, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последние 5 лет (при наличии). В случае, если осуществлялась аудиторская проверка, к указанной отчетности прилагается аудиторское заключение;

4.2.2. промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность за каждый завершенный отчетный период текущего года (при наличии);

4.2.3. сведения о существенных фактах;

4.2.4. информацию о договорах страхования, заключенных с целью снижения риска ведения предпринимательской деятельности (при наличии).

4.3. Существенными фактами признаются сведения, которые в случае их раскрытия могут оказать существенное влияние на решения физических лиц о предоставлении денежных средств микрофинансовой организации, в том числе:

4.3.1. о принятых решениях о размещении ценных бумаг;

4.3.2. об одобрении сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации крупными сделками и (или) сделками, в отношении которых имеется заинтересованность;

4.3.3. о принятии решения о реорганизации или ликвидации микрофинансовой организации;

4.3.4. о принятии арбитражным судом заявления о признании микрофинансовой организации банкротом, а также о принятии арбитражным судом решения о признании микрофинансовой организации банкротом;

4.3.5. о предъявлении микрофинансовой организации иска, размер требований по которому составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации;

4.3.6. о выявлении существенных ошибок в ранее размещенной в специализированном разделе официального сайта информации.

4.4. Крупной сделкой признается сделка (несколько взаимосвязанных сделок), выходящая за пределы обычной хозяйственной деятельности микрофинансовой организации, связанная с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо или косвенно имущества, цена или балансовая стоимость которого составляет 25 и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату.

4.5. Сделкой, в совершении которой имеется заинтересованность, признается сделка, в совершении которой имеется заинтересованность члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа микрофинансовой организации или лица, являющегося контролирующим лицом микрофинансовой организации, либо лица, имеющего право давать микрофинансовой организации обязательные для ее указания. Указанные лица признаются заинтересованными в совершении микрофинансовой организацией сделки в случаях, если они, их супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) подконтрольные им лица (подконтрольные организации):

4.5.1. являются стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в

сделке;

4.5.2. являются контролирующим лицом юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке;

4.5.3. занимают должности в органах управления юридического лица, являющегося стороной, выгодоприобретателем, посредником или представителем в сделке, а также должности в органах управления управляющей организации такого юридического лица.

4.6. Порядок размещения информации в специализированном разделе официального сайта устанавливается внутренними документами микрофинансовой организации в соответствии с требованиями Стандарта.

4.7. Микрофинансовая организация вправе размещать информацию на официальном сайте в специализированном разделе на любом иностранном языке, но при условии одновременного размещения указанной информации на русском языке.

4.8. Микрофинансовая организация, привлекающая средства физических лиц, обязана обеспечить на официальном сайте доступ к специализированному разделу в один переход по ссылке с главной (начальной) страницы официального сайта.

4.9. В случае если информация об условиях, на которых микрофинансовая организация привлекает средства физических лиц, содержит сведения о договорах страхования, заключенных микрофинансовой организацией, микрофинансовая организация по каждому договору страхования обязана размещать следующие сведения:

4.9.1. о страховой организации, с которой заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховой организации, контактный телефон и адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

4.9.2. об объекте страхования;

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

4.9.4. о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;

4.9.5. о правилах страхования (включая адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" на которой размещены соответствующие документы);

4.9.6. список исключений, которые не будут являться страховыми случаями.

4.10. 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.

4.11. В случае если информация об условиях, на которых микрофинансовая организация привлекает денежные средства физических лиц, содержит сведения о договорах страхования, заключенных микрофинансовой организацией, сотрудники микрофинансовой организации, осуществляющие взаимодействие с получателями финансовых услуг, обязаны разъяснять получателям финансовых услуг положения правил страхования и страховых договоров, а также предоставлять для ознакомления полные тексты указанных документов.

4.12. В случае принятия микрофинансовой организацией решения об изменении условий совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц информация об этих изменениях должна быть опубликована микрофинансовой организацией не менее чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления в силу планируемых изменений.

5. Порядок совершения операций по выдаче микрозаймов

5.1. Микрофинансовые организации обязаны соблюдать следующий порядок совершения 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 поданного способом, установленным в Правилах предоставления микрозаймов, утвержденных органом управления микрофинансовой организации;

5.1.3. оценка платежеспособности получателя финансовой услуги;

5.1.4. принятие решения о выдаче микрозайма;

5.1.5. информирование получателя финансовой услуги о принятом решении;

5.1.6. заключение 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. Положительное решение о выдаче микрозайма действует в течение срока, установленного внутренними документами микрофинансовой организации, но не менее 5 (пяти) рабочих дней.

5.5. Микрофинансовая организация обязана доводить до получателя финансовой услуги информацию о принятом решении способом, указанным в правилах предоставления микрозаймов.

5.6. В случае если условия выдачи микрозайма предполагают возможность заключения договора страхования, микрофинансовая организация до заключения договора микрозайма обязана предоставить получателю финансовых услуг возможность ознакомиться в местах оказания услуг с договором страхования и правилами страхования, а также следующей информацией:

5.6.1. о страховой организации, с которой заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховой организации, контактный телефон и адрес сайта страховой компании в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет");

5.6.2. о предмете страхования;

5.6.3. о страховом случае;

5.6.4. о размере страховой суммы;

5.6.5. о сроке действия договора страхования;

5.6.6. о страховой премии;

5.6.7. о списке исключений, которые не будут являться страховыми случаями;

5.6.8. о порядке действий при наступлении страхового случая;

5.6.9. о выгодоприобретателе.

5.7. Договор целевого займа, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой (залогом недвижимости), и (или) договор целевого займа, которым предоставлены денежные средства субъекту малого и среднего предпринимательства, должен содержать условие о праве микрофинансовой организации контролировать целевое использование предоставленных по такому договору денежных средств.

5.8. Микрофинансовая организация (лицо, действующее по поручению микрофинансовой организации) обязана известить заемщика об уступке права требования способом, указанным в договоре микрозайма, в срок не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня уступки права требования.

6. Процедуры оценки платежеспособности получателя финансовой услуги

6.1. До принятия решения о выдаче микрозайма микрофинансовая организация в обязательном порядке проводит оценку платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя).

6.2. Оценка платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя) осуществляется микрофинансовой организацией путем проведения анализа представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй).

6.3. Внутренние документы, устанавливающие порядок проведения оценки платежеспособности получателя финансовой услуги (поручителя), должны содержать:

6.3.1. критерии оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей);

6.3.2. методы проверки информации о доходах и обязательствах получателей финансовых услуг (поручителей);

6.3.3. методы проверки наличия и оценки предметов залога (в случае, если по условиям предоставления займа предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом);

6.3.4. порядок фиксации результатов проведения оценки платежеспособности получателей финансовых услуг (поручителей).

6.4. Микрофинансовая организация обязана обеспечить хранение результатов проведения оценки платежеспособности получателя финансовых услуг (поручителя) в течение 1 (одного) года с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам микрозайма.

7. Порядок совершения операций и требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц

7.1. Микрофинансовые организации обязаны соблюдать следующий порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц:

7.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателю финансовых услуг информации;

7.1.2. согласование условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемым к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;

7.1.3. заключение договора займа;

7.1.4. принятие микрофинансовой организацией от физического лица денежных средств по договору займа.

7.2. Договоры по привлечению денежных средств физических лиц должны содержать:

7.2.1. сумму займа;

7.2.2. срок возврата займа;

7.2.3. размер процентов за пользование займом в процентах годовых;

7.2.4. периодичность уплаты процентов;

7.2.5. условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);

7.2.6. условия и порядок пролонгации договора займа (при наличии условия);

7.2.7. порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);

7.2.8. порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом;

7.2.9. контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;

7.2.10. ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;

7.2.11. реквизиты сторон.

7.3. Порядок выпуска и размещения облигаций устанавливается внутренними документами микрофинансовой компании.

8. Заключительные положения

8.1. Настоящий Стандарт применяется с 1 июля 2018 года, если иной срок не предусмотрен настоящей статьей.

8.2. Пункт 3.4 настоящего Стандарта применяется с 1 июля 2019 года.

8.3. Пункт 6.4 настоящего Стандарта применяется с 1 января 2019 года.

8.4. Положения настоящего Стандарта не применяются к отношениям микрофинансовых организаций с получателями финансовых услуг, возникшим до дня вступления в силу настоящего Стандарта.