Микрофинансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность в качестве микрофинансовой или микрокредитной компании, сведения о котором внесены в госреестр МФО. МФО вправе привлечь агента, например, в целях распространения информации об условиях предоставления микрозаймов, приема заявлений об их предоставлении, подписания от имени МФО договоров микрозайма и т.п. Однако непосредственно выдача денежных средств и заключение договора микрозайма осуществляются самой МФО (п. 2 ч. 1 ст. 2 Закона N 151-ФЗ).

  Рекомендуем вам до обращения в конкретную МФО с заявлением о предоставлении займа убедиться в том, что она внесена в государственный реестр МФО, который ведет Банк России. Вы можете, в частности, обратиться в Банк России для получения выписки из этого реестра или непосредственно к МФО с просьбой предъявить копию такой выписки (ч. 5.1 ст. 4, п. 5.1 ч. 2 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; п. п. 9, 23 Указания Банка России от 19.11.2020 N 5627-У).

Также необходимо заранее ознакомиться с правилами предоставления микрозайма, утвержденными выбранной вами МФО, которые должны содержать, в частности, следующие сведения (ч. 3 ст. 8 Закона N 151-ФЗ):

1)порядок подачи и рассмотрения заявления на предоставление микрозайма;

2)порядок заключения договора микрозайма и предоставления заемщику графика платежей;

3)иные условия, установленные документами МФО и не являющиеся условиями договора микрозайма.

Копия указанных правил должна полностью соответствовать оригиналу и размещаться в доступном для обозрения и ознакомления месте и в Интернете (ч. 3 ст. 8, п. 2 ч. 2 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; п. п. 1, 5.2 Указания Банка России от 28.06.2021 N 5830-У; п. 15 Приложения к Указанию Банка России N 5830-У; Информация Банка России "Вопросы и ответы. Микрофинансовые организации").

|  |
| --- |
| **Ограничения по количеству договоров потребительского микрозайма** |

Банком России установлено предельное количество договоров краткосрочного (не более 30 календарных дней) потребительского микрозайма между одной МФО и одним заемщиком (за исключением договоров, по которым срок пользования займом фактически составил не более семи календарных дней). Так, может быть заключено не более девяти таких договоров в течение одного года, предшествующего дате получения МФО заявления на получение очередного микрозайма. Кроме того, ограничивается и количество дополнительных соглашений, увеличивающих срок возврата указанных микрозаймов, которых может быть не более пяти в течение года (п. 3 ст. 10, п. 1 ст. 13, пп. 2 п. 5, пп. 3 п. 6 ст. 24 Базового стандарта, утв. Банком России 22.06.2017).

Также не допускается заключение нового договора потребительского микрозайма со сроком возврата заемных средств не более 30 календарных дней при наличии у заемщика обязательств перед этой же МФО по другому договору о таком же микрозайме (п. 4 ст. 10 Базового стандарта).

Указанные ограничения не распространяются на некоторые виды микрозаймов: на POS-микрозаймы; микрозаймы, выданные на сумму не более 3 000 руб., срок возврата которых не превышает семи календарных дней; на микрозаймы, выданные на льготных условиях, с процентной ставкой, не превышающей трехкратную ключевую процентную ставку, установленную Банком России на дату выдачи таких микрозаймов (п. 5 ст. 10 Базового стандарта от 22.06.2017).

|  |
| --- |
| **Особенности получения микрозайма в МФО** |

Получение микрозайма в МФО связано со следующими особенностями.

|  |
| --- |
| **Документы и информация о заемщике** |

Для получения микрозайма, как правило, не требуется собирать большой пакет документов - достаточно только паспорта (иногда второго документа, который выбирается клиентом из обширного списка, утвержденного заимодавцем). Потенциальный заемщик должен подать заявление о предоставлении ему займа. Кроме того, при первом обращении может потребоваться заполнить анкету (указать Ф.И.О., возраст, место работы, адрес проживания, контактные телефоны, сумму ежемесячного дохода и т.д.). МФО вправе запрашивать у заемщика документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма, что должно быть предусмотрено правилами предоставления микрозаймов (п. 1 ч. 1 ст. 9 Закона N 151-ФЗ; пп. 3.1.2 Базового стандарта, утв. Банком России, Протокол от 27.04.2018 N КФНП-12).

До заключения договора МФО обязательно запрашивает у заемщика, в частности, следующую информацию (п. 1 ст. 9, п. 2 ст. 10, п. 7 ст. 24 Базового стандарта от 22.06.2017):

о размере зарплаты, наличии иного дохода и текущих денежных обязательствах, в том числе о периодичности и суммах платежей по ним, о факте производства по делу о банкротстве заемщика за последние пять лет - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 3 000 руб.;

наличии судебных споров с участием заемщика в качестве ответчика - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 30 000 руб.;

наличии имущества в собственности заемщика - при рассмотрении заявления о предоставлении займа свыше 100 000 руб.

На основании представленных документов, а также информации из иных источников (например, из бюро кредитных историй) МФО оценивает платежеспособность заемщика (п. п. 6.1, 6.2 Базового стандарта N КФНП-12).

|  |
| --- |
| **Сумма и валюта микрозайма** |

Максимальная сумма, которая может быть предоставлена гражданину-заемщику по договорам микрозайма, составляет 1 млн руб., если заимодавцем является микрофинансовая компания, и 500 тыс. руб., если заимодавец - микрокредитная компания. При этом микрозайм выдается только в рублях (ч. 1 ст. 8, п. 2 ч. 2, п. 2 ч. 3 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

|  |
| --- |
| **Целевой характер микрозайма** |

Микрозаймы, как правило, не являются целевыми. Однако договором может быть предусмотрена выдача целевого микрозайма с предоставлением МФО права контролировать его целевое использование с возложением на заемщика обязанности обеспечить МФО такую возможность. Указанное условие обязательно включается в договор целевого займа, если исполнение обязательств по нему обеспечено ипотекой (ч. 1.2 ст. 6.1 Закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ; ч. 4 ст. 8 Закона N 151-ФЗ; п. 5.7 Базового стандарта N КФНП-12).

Отметим, что МФО не вправе выдавать гражданам потребительские займы под залог жилого помещения, либо доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения, либо права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения. При этом не имеет значения, кому принадлежит жилое помещение - самому заемщику или иному физическому лицу - залогодателю (п. 1 ч. 1 ст. 3 Закона N 353-ФЗ; п. 3 ч. 1 ст. 9, п. 11 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

|  |
| --- |
| **Проценты за пользование микрозаймом** |

Проценты за пользование микрозаймом начисляются со дня, следующего за днем выдачи микрозайма, и по день возврата займа включительно (за исключением случаев погашения микрозайма в день его выдачи). Их начисление по истечении срока его действия неправомерно (п. 3.2 Базового стандарта N КФНП-12; п. 5 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 24.04.2019).

Также МФО не могут в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и изменять порядок их определения (п. 5 ч. 1 ст. 12 Закона N 151-ФЗ).

Процентная ставка по договорам потребительского кредита (займа), заключенным с 01.07.2019, не должна превышать 1% в день. Это ограничение не применяется к договорам без обеспечения, заключенным на срок не более 15 дней, на сумму не более 10 000 руб., при соблюдении определенных условий (ч. 2.1 ст. 3 Закона N 151-ФЗ; ч. 23 ст. 5, ст. 6.2 Закона N 353-ФЗ; пп. "а" п. 2 ст. 1, ч. 2 ст. 3 Закона от 27.12.2018 N 554-ФЗ).

Кроме того, по краткосрочным (до года) договорам потребительского кредита (займа) не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пеней), иных мер ответственности, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору, после того, как их сумма достигнет 1,5-кратного размера предоставленного кредита (займа) (ч. 24 ст. 5 Закона N 353-ФЗ).

|  |
| --- |
| **Штрафные санкции** |

В случае просрочки возврата суммы займа и (или) уплаты процентов по краткосрочному (до года) договору потребительского микрозайма МФО вправе начислять заемщику неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности на непогашенную часть суммы основного долга. Это условие должно быть указано на первой странице договора. К заемщику, досрочно (полностью или частично) возвратившему сумму микрозайма и письменно уведомившему МФО о таком намерении не менее чем за 10 календарных дней, не могут быть применены штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма (п. 6 ч. 1 ст. 12, ч. 2, 3 ст. 12.1 Закона N 151-ФЗ).

|  |
| --- |
| **Особенности досудебного урегулирования споров** |

Заемщик может заявить требование о взыскании денежных сумм с МФО в судебном порядке только после обращения к финансовому уполномоченному. Это, в свою очередь, возможно лишь после направления соответствующего заявления в МФО с приложением копий документов по существу заявленного требования (ст. 15, ч. 1 ст. 16, ч. 2 ст. 25, п. 2 ч. 1 ст. 28 Закона от 04.06.2018 N 123-ФЗ; п. 2.9 Положения, утв. Решением Совета службы финансового уполномоченного от 12.04.2019, Протокол N 4).