

СОВМЕСТНЫЙ ПРОЕКТ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И МБРР
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ
ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО
ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Стандарты консультирования потребителей финансовых услуг

Стандарт 5 «Договор займа с микрофинансовой организацией»

*Разработаны ООО «ФБК» в рамках контракта
№ FEFLP/QCBS-4.1 «Институциональное
укрепление Роспотребнадзора в области
защиты прав потребителей на рынке
финансовых услуг» и предназначены
для использования сотрудниками Роспотребнадзора
и другими заинтересованными лицами*

Термины и определения

Договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, который для заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составляет 5 млн. руб., для заемщиков – физических лиц – 1 млн. руб. (в отношении микрокредитных компаний – 500 тыс. руб.);

Заемщик – потребитель финансовых услуг, обратившийся к кредитору с намерением получить, получающий или получивший потребительский заем;

Кредитор – микрофинансовая организация, предоставляющая или предоставившая потребительский заем;

Микрофинансовая организация (далее - МФО) – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр МФО в порядке, предусмотренном законом. МФО могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

Микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус МФО, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с законодательством, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

Микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей установленный законом предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу;

Микрофинансовая компания (далее – МФК) – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных законом 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 законом, а также юридических лиц;

Микрокредитная компания (далее – МКК) – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных законом ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

Потребительский кредит (заем) – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа и лимитом кредитования.

Профессиональная деятельность по предоставлению потребительских займов – деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя по предоставлению потребительских займов в денежной форме (кроме займов, предоставляемых работодателем работнику, займов, предоставляемых физическим лицам, являющимся учредителями (участниками) или аффилированными лицами коммерческой организации, предоставляющей заем, займов, предоставляемых брокером клиенту для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, и иных случаев, предусмотренных федеральным законом).

Цедент – первоначальный кредитор, уступающий другому лицу (цессионарию) принадлежащее ему право требования к должнику по договору уступки права требования;

Цессионарий – новый кредитор, которому первоначальный кредитор (цедент) уступает свое право требования к должнику по договору уступки права требования.

Разъяснение положений законодательства

Малые формы кредитования получили распространение на российском рынке финансовых услуг в связи с принятием Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон о микрофинансовой деятельности). Данный закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности МФО, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления

деятельности МФО, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) как уполномоченного органа в сфере регулирования деятельности МФО.

В соответствии с частью 3 статьи 3 Закона о микрофинансовой деятельности кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица, не являющиеся МФО, могут осуществлять микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

Как отмечается в части 15 статьи 5 Закона о микрофинансовой деятельности, ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены в государственный реестр МФО, и юридических лиц, создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса МФО, не может использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая компания» или «микрокредитная компания» либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности. Наименование МФК должно содержать словосочетание «микрофинансовая компания» и указание на ее организационно-правовую форму. Наименование МКК должно содержать словосочетание «микрокредитная компания» и указание на ее организационно-правовую форму.

Как следует из положений статьи 2 Закона о микрофинансовой деятельности, микрофинансовая деятельность непосредственно связана с предоставлением микрозаймов. МФО вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите), действие которого с 1 июля 2014 года распространяется на операции потребительского займа в МФО. МФО выступают как организации, осуществляющие профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, если они предоставляют потребительские займы в денежной форме за счет систематически привлекаемых на возвратной и платной основе денежных средств и (или) выдают не менее четырех займов в течение одного года.

Статья 12 Закона о микрофинансовой деятельности накладывает ряд существенных ограничений на деятельность МФО. Согласно части 1 статьи 12 МФО не вправе:

- 1) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;
- 2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров);
- 3) выдавать займы в иностранной валюте;
- 4) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;
- 5) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;
- 6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

8) выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пять миллионов рублей;

9) использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации, соответствующей микрофинансовой организации. Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций.

Помимо указанных выше ограничений, МФК не вправе:

- привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:

являющихся учредителями (участниками, акционерами) МФК;

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

приобретающих облигации МФК, выпуск (дополнительный выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации МФК, выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 22.04.96 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

приобретающих облигации МКК, не указанные в абзаце четвертом настоящего пункта, номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, или предназначенные для квалифицированных инвесторов;

- выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей;

- осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах;

- в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать или увеличивать срок действия этих договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства МФК, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

В отношении прав МКК помимо ограничений, установленных частью 1 статьи 12 Закона о микрофинансовой деятельности, действуют также следующие ограничения:

- привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) МКК;

- выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед МКК компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;
- поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;
- выпускать и размещать облигации.

В соответствии со статьей 12.1 Закона о микрофинансовой деятельности МФО при возникновении просрочки по возврату суммы займа или уплате процентов по краткосрочным договорам потребительского микрозайма, заключенным с 01.01.2017, МФО вправе продолжать начислять проценты за пользование займом только на непогашенную часть суммы основного долга. Такие проценты начисляются до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. При этом МФО также вправе начислять неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности на непогашенную часть суммы основного долга. В соответствии с Федеральным законом от 27.12.2018 № 554-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 554-ФЗ) данное положение утратило силу с 28.01.2019.

Как установлено пунктами 4-6 статьи 3 Закона № 554-ФЗ со дня его вступления в силу (28.01.2019) до 30.06.2019 включительно по договорам потребительского кредита (займа), заключенным в указанный период:

1) по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет двух с половиной размеров суммы предоставленного потребительского кредита (займа);

2) условие, содержащее данный запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);

3) процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1,5 процента в день. При этом данное ограничение не распространяется на договоры потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенные на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, в случае соблюдения требований, установленных пунктами 1 - 4 статьи 6.2 Закона о потребительском кредите.

С 1 июля до 31.12.2019 включительно по договорам потребительского кредита (займа), заключенным в указанный период:

1) по договору потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, не допускается начисление процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), после того, как сумма начисленных процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), достигнет двукратного размера суммы предоставленного потребительского кредита (займа);

2) условие, содержащее данный запрет, должно быть указано на первой странице договора потребительского кредита (займа), срок возврата потребительского кредита (займа) по которому на момент его заключения не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

Тем не менее, микрозаймы набирают все большую популярность в связи с большей доступностью по сравнению с банковскими кредитами. Особенным вниманием потребителей финансовых услуг пользуются «займы до зарплаты», то есть небольшими суммами на короткий срок.

Обычно МФО не интересуется кредитная история или трудовой стаж заемщика; МФО в целом более лояльны в части оценки его кредитоспособности, то есть способности заемщика в будущем полностью и в срок, предусмотренный в договоре займа, рассчитаться по своим долговым обязательствам. Микрозаймы предоставляются потребителям финансовых услуг в самые короткие сроки, которые могут колебаться от 15 минут до нескольких часов. Существует возможность получить микрозайм не только в офисе МФО, но и через интернет. Микрозаймы предоставляются потребителям финансовых услуг в самые короткие сроки, которые могут колебаться от 15 минут до нескольких часов. Существует возможность получить микрозайм не только в офисе МФО, но и через интернет.

Однако лояльность МФО к заемщикам компенсируется более высокими процентными ставками. Вместе с тем, как отмечалось выше, размер начисляемых МФО процентов и штрафных санкций законодательно ограничен.

Следует отметить, что согласно Постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 28 июня 2012 г. № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» под финансовой услугой следует понимать услугу, оказываемую физическому лицу в связи с предоставлением, привлечением и размещением денежных средств и их эквивалентов, выступающих в качестве самостоятельных объектов гражданских прав, открытие и ведение банковских счетов, привлечение банковских вкладов и другие. Таким образом, на потребителей финансовых услуг – клиентов МФО распространяется действие Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

Согласно статье 9 Закона о микрофинансовой деятельности МФО вправе запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов. При этом МФО не имеет права требовать передачи в залог паспорта, документов на имущество, иных документов в качестве условия предоставления микрозайма.

С 01.07.2017 до заключения договора МФО обязательно запрашивает у заемщика, в частности, следующую информацию¹:

- 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.;
- о наличии судебных споров с участием заемщика в качестве ответчика - при рассмотрении заявления на получение займа свыше 30 000 руб.;
- о наличии имущества в собственности заемщика - при рассмотрении заявления о предоставлении займа свыше 100 000 руб.

С 1 июня 2018 г. вступили в силу поправки в параграф 1 «Заем» главы 42 «Заем и кредит» части второй ГК РФ, внесенные Федеральным законом от 26.07.2017 № 212-ФЗ «О внесении изменений в части первую и вторую Гражданского кодекса Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

В соответствии с указанными изменениями:

- договор займа может быть консенсуальным, т.е. вступать в силу с момента заключения его сторонами. В том случае, если займодавец откажется от исполнения своих обязательств и не будет передавать заемщику деньги, то у заемщика теперь есть возможность защитить свои права по действующему договору займа;

¹ Пункт 1 статьи 9, пункт 2 статьи 10, пункт 7 статьи 24 Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации», утвержденного Банком России 22.06.2017

- займодавец может отказаться от исполнения договора займа полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок;
- в договоре займа можно предусмотреть введение условий, соблюдение которых приводит к изменению ставки заимствования.

В соответствии со статьей 16 Закона о микрофинансовой деятельности МФО могут заключать договоры об оказании информационных услуг с одним или несколькими бюро кредитных историй, руководствуясь Законом № 218-ФЗ «О кредитных историях». С 1 марта 2015 года МФО обязаны передавать информацию в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенных в государственный реестр. За непредставление или несвоевременное представление такой информации будет установлена административная ответственность (часть 6 статьи 15.26.1 КоАП РФ).

С целью регулирования деятельности по возврату долгов физических лиц, в том числе в части установления способов взаимодействия между кредитором, лицом, действующим от его имени и (или) в его интересах, и физическим лицом, в целях обеспечения защиты прав и законных интересов физических лиц, которые могут быть нарушены использованием недобросовестных методов взыскания принят Федеральный закон «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности и о внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 03.07.2016 № 230-ФЗ (далее – Закон № 230-ФЗ).

Законом № 230-ФЗ предусмотрено несколько возможных способов взаимодействия с должником кредитора или иного лица, действующего от его имени или в его интересах: непосредственное взаимодействие (личные встречи, телефонные переговоры); сообщения по сетям электросвязи (телеграфные, текстовые, голосовые и иные); почтовые отправления по месту жительства или месту пребывания. Возможны также иные конкретные способы, если они предусмотрены письменным соглашением должника с кредитором или лицом, действующим от имени или в интересах кредитора. Должник вправе в любой момент отказаться от исполнения этого соглашения, уведомив кредитора через нотариуса, заказным письмом с уведомлением о вручении или путем вручения под расписку. Взаимодействие кредитора или лица, действующего от его имени или в его интересах, с третьими лицами (членами семьи, родственниками, соседями должника и т.п.) допускается только при условии письменного согласия должника и отсутствия несогласия этих лиц. Установлен ряд запретов на непосредственное взаимодействие с должником. Установлено право должника через четыре месяца с даты просрочки подать через нотариуса или заказным письмом с уведомлением о вручении заявление об осуществлении взаимодействия с кредитором или коллекторским агентством только через адвоката или об отказе от взаимодействия.

Нормы, устанавливающие общие правила совершения действий, направленных на возврат просроченной задолженности, а также требования к коллекторским агентствам как профессиональным взыскателям, применяются с 1 января 2017 г.

Также с 1 января 2017 г. действует новая редакция ст. 14.57 Кодекса РФ об административных правонарушениях, согласно которой кредитор или лицо, действующее от его имени и (или) в его интересах (за исключением кредитных организаций), нарушающее при осуществлении действий, направленных на возврат просроченной задолженности, права и законные интересы физических лиц, могут быть подвергнуты административному штрафу.

Кроме того, Федеральным законом от 29.07.2018 № 241-ФЗ «О внесении изменения в статью 28.7 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях» в часть 1 статьи 28.7 КоАП РФ внесены изменения, устанавливающие право ФССП России до направления материалов административного дела в суд провести административное расследование по факту выявления правонарушений в области защиты прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности.

Следует также отметить, что с принятием 27.12.2018 Закона № 554-ФЗ уступка права требования по кредиту возможна только организациям, предоставляющим займы на профессиональной основе: коллекторским агентствам; специализированным финансовым обществам; физлицам, указанным в письменном согласии заемщика. При этом установлен запрет на предъявление к заемщику

требования исполнить обязательства по кредиту, если права (требования) уступлены иным лицам, а первоначальный кредитор не относился к категории профессиональных.

Основные нарушения прав потребителей финансовых услуг при заключении договора с МФО и соответствующие разъяснения законодательства представлены ниже.

*МФО предоставляет неполную/недостоверную информацию
о порядке и условиях предоставления микрозайма*

Согласно нормам Закона Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» потребитель вправе потребовать предоставления необходимой и достоверной информации об изготовителе (исполнителе, продавце), режиме его работы и реализуемых им товарах (работах, услугах). Указанная информация должна доводиться до сведения потребителей в наглядной и доступной форме с целью обеспечить потребителю возможность сделать правильный выбор. Информация об услугах в обязательном порядке должна содержать сведения об их основных потребительских свойствах, цене в рублях и условиях приобретения, а также о правилах оказания услуг.

Согласно статьи 8 Закона о микрофинансовой деятельности правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

- 1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
- 2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
- 3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

В соответствии с пунктом 2 статьи 9 Закона о микрофинансовой деятельности МФО обязана:

- 1) предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- 2) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;
- 3) проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, 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) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;
- 5) 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;
- 6) проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций².

² Пункт 5.1 введен Федеральным законом от 21.12.2013 № 375-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (вступил в силу с 22.06.2014)

В этой связи согласно части 4 статьи 5 Закона о потребительском кредите в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») МФО должна размещаться следующая информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа:

1) наименование МФО, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с МФО, официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», информация о внесении сведений в соответствующий государственный реестр;

2) требования к заемщику, которые установлены МФО и выполнение которых является обязательным для предоставления потребительского займа;

3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа и принятия МФО решения относительно этого заявления, а также перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления, в том числе для оценки кредитоспособности заемщика;

4) виды потребительского займа;

5) суммы потребительского займа и сроки его возврата;

6) валюты, в которых предоставляется потребительский заем (рубли);

7) способы предоставления потребительского займа, в том числе с использованием заемщиком электронных средств платежа;

8) процентные ставки в процентах годовых, а при применении переменных процентных ставок - порядок их определения;

9) дата, начиная с которой начисляются проценты за пользование потребительским кредитом (займом), или порядок ее определения;

10) виды и суммы иных платежей заемщика по договору потребительского займа;

11) диапазоны значений полной стоимости потребительского кредита займа;

12) периодичность платежей заемщика при возврате потребительского займа, уплате процентов и иных платежей по займу;

13) способы возврата заемщиком потребительского займа, уплаты процентов по нему, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа;

14) сроки, в течение которых заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа;

15) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа;

16) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение договора потребительского займа, размеры неустойки (штрафа, пени), порядок ее расчета, а также информация о том, в каких случаях данные санкции могут быть применены;

17) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах, которые он обязан получить в связи с договором потребительского займа, а также информация о возможности заемщика согласиться с заключением таких договоров и (или) оказанием таких услуг либо отказаться от них;

18) информация о возможном увеличении суммы расходов заемщика по сравнению с ожидаемой суммой расходов в рублях, в том числе при применении переменной процентной ставки, а также информация о том, что изменение курса иностранной валюты в прошлом не свидетельствует об изменении ее курса в будущем, и информация о повышенных рисках заемщика, получающего доходы в валюте, отличной от валюты кредита (займа);

19) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств кредитором третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), может отличаться от валюты потребительского кредита (займа);

20) информация о возможности запрета уступки МФО третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;

21) порядок предоставления заемщиком информации об использовании потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком полученного потребительского займа на определенные цели);

22) подсудность споров по искам кредитора к МФО;

23) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены общие условия договора потребительского займа.

При этом указанная выше информация доводится до сведения заемщика бесплатно.

Как следует из статьи 5 Закона о потребительском кредите, договор потребительского займа состоит не только из общих (указанных выше) условий, но и условий, которые согласовываются МФО и заемщиком индивидуально, включая следующие условия:

- 1) сумма потребительского займа или лимит кредитования и порядок его изменения;
- 2) срок действия договора потребительского займа и срок возврата потребительского займа;
- 3) валюта, в которой предоставляется потребительский кредит (заем);
- 4) процентная ставка в процентах годовых, а при применении переменной процентной ставки - порядок ее определения, ее значение на дату предоставления заемщику индивидуальных условий;
- 5) информация об определении курса иностранной валюты в случае, если валюта, в которой осуществляется перевод денежных средств МФО третьему лицу, указанному заемщиком при предоставлении потребительского кредита (займа), отличается от валюты, в которой предоставлен потребительский кредит (заем);
- 6) указание на изменение суммы расходов заемщика при увеличении используемой в договоре потребительского кредита (займа) переменной процентной ставки потребительского кредита (займа) на один процентный пункт, начиная со второго очередного платежа, на ближайшую дату после предполагаемой даты заключения договора потребительского кредита (займа);
- 7) количество, размер и периодичность (сроки) платежей заемщика по договору потребительского займа или порядок определения этих платежей;
- 8) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате потребительского займа;
- 9) способы исполнения денежных обязательств по договору потребительского займа в населенном пункте по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа, включая бесплатный способ исполнения заемщиком обязательств по такому договору в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по месту нахождения заемщика, указанному в договоре потребительского займа;
- 10) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского займа;
- 11) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского займа и требования к такому обеспечению;
- 12) цели использования заемщиком потребительского займа (при включении в договор потребительского займа условия об использовании заемщиком потребительского займа на определенные цели);
- 13) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора потребительского займа, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 14) возможность запрета уступки МФО третьим лицам прав (требований) по договору потребительского займа;
- 15) согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида;

16) услуги, оказываемые МФО заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского займа (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;

17) способ обмена информацией между МФО и заемщиком.

В индивидуальные условия договора потребительского займа также могут быть включены иные условия. В соответствии с частью 12 статьи 5 Закона о потребительском кредите индивидуальные условия договора потребительского займа отражаются в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы договора потребительского займа, четким, хорошо читаемым шрифтом.

Следует также отметить, что согласно части 8 статьи 5 Закона о потребительском кредите при обращении заемщика к МФО о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 100 000 рублей и более МФО обязана сообщить заемщику, что, если в течение одного года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к МФО обязательствам по кредитным договорам, договорам займа, включая платежи по предоставляемому потребительскому займу, будет превышать пятьдесят процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

Согласно части 23 статьи 5 Закона о потребительском кредите, вступающей в силу с 01.07.2019, процентная ставка по договору потребительского кредита (займа) не может превышать 1 процент в день.

Указанное требование не применяется по договорам потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенным на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, при одновременном соблюдении следующих условий:

1) кредитором не начисляются проценты, меры ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежи за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), за исключением неустойки (штрафа, пени) в размере 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, после того, как фиксируемая сумма платежей достигнет 30 процентов от суммы потребительского кредита (займа) (далее - максимальное допустимое значение фиксируемой суммы платежей);

2) условие, содержащее запрет, установленный пунктом 1, с указанием максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей указано на первой странице договора потребительского кредита (займа) без обеспечения, заключенного на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа);

3) ежедневная фиксируемая сумма платежей не превышает значение, равное результату деления максимального допустимого значения фиксируемой суммы платежей на 15;

4) договор потребительского кредита (займа) содержит условие о запрете увеличения срока и суммы потребительского кредита (займа).

Исходя из положений статьи 382 ГК РФ, части 1 статьи 12 Закона о потребительском кредите не исключается возможность передачи микрофинансовой организацией права требования по договору займа, заключенному с заемщиком-потребителем иным, третьим лицам. Такая уступка права допускается, если соответствующее условие предусмотрено договором между организацией и потребителем и было согласовано сторонами при его заключении.

В соответствии с новой редакцией части 1 статьи 12 Закона о потребительском кредите, вступившей в силу с 28.01.2019, кредитор вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского кредита (займа) только юридическому лицу, осуществляющему профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, юридическому лицу, осуществляющему деятельность по возврату просроченной задолженности физических лиц в качестве основного вида деятельности, специализированному финансовому обществу или физическому лицу, указанному в письменном согласии заемщика, полученном кредитором после возникновения у заемщика просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа). По условиям договора уступки права требования, заключаемого между Цедентом и

Цессионарием, Цедент может передавать Цессионарию право требования с заемщика не только образовавшейся задолженности, но и права, связанные с обязательствами, установленными в договоре займа, включая право начислять и взыскивать проценты за пользование денежными средствами.

Уступка требования кредитором другому лицу допускается, если она не противоречит закону, иным правовым актам или договору (пункт 1 статьи 388 ГК РФ). При этом законом предусмотрены исключения из общего правила уступки прав требования, в частности это случаи, когда уступка требования не допускается без согласия должника по обязательству, в котором личность кредитора имеет существенное значение для должника (пункт 2 статьи 388 ГК РФ).

МФО в одностороннем порядке изменяет процентные ставки по договору микрозайма, комиссионное вознаграждение и срок действия договора

В соответствии со статьей 12 Закона о микрофинансовой деятельности МФО не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров. Однако следует отметить, что к МФО, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, применяются также нормы Закона о потребительском кредите. Как следует из части 16 статьи 5 указанного закона, МФО вправе уменьшить в одностороннем порядке постоянную процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, предусмотренных индивидуальными условиями договора потребительского займа; уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пени); изменить общие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа).

Как отмечается в Письме Банка России от 12.09.2014 № 41-2-2-8/1655 «О разъяснении положений Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», Закон о потребительском кредите не содержит требований об обязательном согласовании таких условий сторонами договора потребительского кредита (займа). В то же время указанный закон не исключает возможность включения их в индивидуальные условия договора потребительского кредита (займа).

В соответствии с требованиями Закона о потребительском кредите МФО в порядке, установленном договором потребительского займа, обязана направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа (часть 16 статьи 5).

Стороны вправе согласовать в договоре любой способ уведомления и информирования кредитором заемщика. Порядок направления извещения, а также порядок информационного обмена между кредитором и заемщиком в соответствии с Законом устанавливается договором потребительского кредита (займа). В договоре также может быть установлено, с какого момента будет действовать измененное в соответствии с частью 16 статьи 5 Закона о потребительском кредите условие договора.

МФО применяет штрафные санкции к заёмщику, письменно уведомившему МФО о своем намерении возратить сумму микрозайма

В соответствии со статьей 12 Закона о микрофинансовой деятельности МФО не имеет права применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившему МФО сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении МФО не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма.

Документы для обоснования законности требований потребителя

Основными документами, на которые необходимо ссылаться при разрешении споров, являются:

Договор займа с МФО;

График погашения задолженности по займу;

Документы, подтверждающие отказ МФО в удовлетворении претензии потребителя (при наличии);

Дополнительные документы:

Документы, подтверждающие убытки потребителя;

Документы, подтверждающие нравственные и физические страдания потребителя (при наличии), в обоснование требования о компенсации морального вреда.

Судебная практика

Арбитражные суды:

Определение Верховного Суда РФ от 23.04.2018 № 304-АД18-3886 по делу № А45-17608/2017;

Определение Верховного Суда РФ от 19.07.2018 № 309-ЭС18-9659 по делу № А07-20105/2017;

Определение Верховного Суда РФ от 11.08.2017 N 305-АД17-9913 по делу N А40-160777/2016;

Определение Верховного Суда РФ от 26.12.2016 N 309-АД16-17278 по делу N А76-1169/2016;

Постановление Арбитражного суда Уральского округа от 17.04.2018 № Ф09-1444/18 по делу № А07-20105/2017;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 07.06.2017 № 09АП-13931/2017 по делу № А40-220004/16;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 14.03.2017 № 09АП-5010/2017 по делу № А40-189423/16;

Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 22.12.2016 № 15АП-15935/2016 по делу № А53-20407/2016;

Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 26.04.2016 № 18АП-3616/2016;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 07.04.2016 по делу № А44-8380/2015;

Постановление Пятнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.04.2016 № 15АП-2802/2016;

Постановление Четырнадцатого арбитражного апелляционного суда от 03.02.2016 по делу № А05-7477/2015;

Постановление Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 21.12.2015 № 18АП-13947/2015;

Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда от 06.05.2015 по делу № А56-68948/2014;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.11.2013 № 09АП-29726/2013 по делу № А40-64716/13;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 14.10.2013 № 09АП-30004/2013-АК по делу № А40-64721/13

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.07.2013 № 09АП-18615/2013-АК по делу № А40-146479/12;

Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.12.2012 № 09АП-34463/2012 по делу № А40-89822/12-106-439).

Суды общей юрисдикции:

Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей»;

Определение Верховного Суда РФ от 27.02.2018 по делу № 5-КГ17-256;

Апелляционное определение Московского городского суда от 12.02.2018 по делу № 33-5368/2018;

Апелляционное определение Тамбовского областного суда от 04.12.2017 по делу № 33-4495/2017;

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 03.02.2017 по делу № 33-2115/2017;

Апелляционное определение Челябинского областного суда от 19.01.2017 по делу № 11-1071/2017;

Апелляционное определение Свердловского областного суда от 11.11.2016 по делу № 33-19712/2016;

Апелляционное определение Орловского областного суда от 24.05.2016 по делу № 33-1705/2016;

Апелляционное определение Омского областного суда от 30.12.2015 по делу № 33-9955/2015;

Апелляционное определение Санкт-Петербургского городского суда от 24.06.2015 № 33-10007/2015;

Апелляционное определение Омского областного суда по делу № 33-1358/2014;

Апелляционное определение Хабаровского краевого суда от 15.11.2013 по делу № 33-7528/2013;

Апелляционное определение Красноярского краевого суда от 15.08.2012 по делу № 33-7018.

Типовое решение

1. Проинформировать потребителя финансовых услуг о содержании законодательства, регулирующего вопросы заимствования у МФО, а также о возможных нарушениях прав потребителей при заключении договора займа с МФО.
2. Разъяснить особенности разрешения спорных ситуаций, а также возможности административной и юридической поддержки потребителя финансовых услуг со стороны Роспотребнадзора (см. Ведомственный стандарт «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»);
3. В случае соответствующего запроса потребителя финансовых услуг оказать поддержку в оформлении необходимых юридических документов (претензий, исковых заявлений, ходатайств, заявлений в иные надзорные органы, кассационных и апелляционных жалоб, пояснений, дополнений к искам и других необходимых документов) (см. приложения к Ведомственному стандарту «Восстановление нарушенных прав, свобод и законных интересов потребителей финансовых услуг»).

ФБК

ул. Мясницкая, 44/1
Москва, Россия, 101990

Т +7 (495) 737 5353

Ф +7 (495) 737 5347

Е fbk@fbk.ru

www.fbk.ru