

Взаимодействие с микрофинансовыми организациями

ОСНОВНЫЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ, регулирующие взаимодействие микрофинансовых организаций (МФО) с получателями финансовых услуг:

- Гражданский кодекс РФ (далее – ГК РФ),
- Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»,
- Федеральный закон от 02.07.2010 №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»,
- Федеральный закон от 03.07.2016 №230-ФЗ «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“»,
- Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (утв. Банком России, протокол от 19.01.2023 №КФНП-2) (далее – Стандарт).

Взаимодействие микрофинансовых организаций (МФО) с получателями финансовых услуг регулируется законодательством и включает определённые процедуры, контроль со стороны государственных органов и ответственность за нарушения правил. Цель — обеспечить защиту прав заёмщиков, например, при выдаче микрозаймов или возврате просроченной задолженности.

Банком России утвержден «Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке» (далее – Стандарт).

Стандарт определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми микрофинансовая организация должна руководствоваться в процессе осуществления микрофинансовой деятельности.

Общие правила взаимодействия микрофинансовых организаций с получателями финансовых услуг, установлены в статье 8 главы 4 Стандарта.

Основные процедуры взаимодействия МФО с получателями финансовых услуг:

- **Консультирование** — разъяснение информации о порядке и условиях предоставления займа, сроках его предоставления.
- **Приём и рассмотрение обращений** — МФО обязана отвечать на каждое полученное обращение, но вправе не отвечать, если не представлен документ, подтверждающий полномочия представителя на действия от получателя финансовых услуг.
- **Оценка платёжеспособности** получателя финансовой услуги до принятия решения о выдаче микрозайма. Анализ представленных документов и информации из иных источников (включая информацию из бюро кредитных историй).
- **Информирование о просрочке** — МФО обязана в течение 7 календарных дней проинформировать заёмщика о факте возникновения просроченной задолженности, информировать о факте, сроке, суммах и последствиях неисполнения обязательств.
- **Реструктуризация задолженности** — заёмщик (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в МФО с заявлением о реструктуризации задолженности, МФО обязана рассмотреть такое заявление.

Контроль со стороны государственных органов

Деятельность МФО во взаимодействии с получателями финансовых услуг контролируется

- **Банком России.** Банк России выдаёт лицензию всем микрофинансовым организациям, ведёт государственный реестр микрофинансовых организаций, проверяет соответствие

деятельности МФО требованиям законодательства и нормативных актов. В случае неоднократного в течение одного года нарушения требований МФО Банк России может ввести ограничения деятельности организации, например, ограничить привлечение денежных средств физических лиц, выдачу займов.

- **Роспотребнадзор.** Роспотребнадзор принимает жалобы от заёмщика, если он обнаружил несоответствие в рекламе или в условиях договора МФО и в реальных услугах.

Ответственность

Кодекс административного судопроизводства Российской Федерации предусматривает в статье 15.26.1 КоАП РФ административную ответственность за нарушение законодательства РФ о микрофинансовой деятельности. Некоторые виды нарушений и штрафы:

- **Незаконное использование** в наименовании юридического лица словосочетания «микрофинансовая организация» — штраф для должностных лиц от 20 000 до 50 000 рублей, для юридических лиц — от 100 000 до 300 000 рублей.
- **Непредставление** правил предоставления микрозаймов для ознакомления с ними любого заинтересованного лица, в том числе в интернете — штраф для должностных лиц от 10 000 до 30 000 рублей, для юридических лиц — от 50 000 до 100 000 рублей.
- **Нарушение** экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности, установленных для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических и юридических лиц в виде займов — штраф для должностных лиц от 5 000 до 10 000 рублей, для юридических лиц — от 30 000 до 50 000 рублей.
- **Осуществление** микрофинансовой организацией деятельности, запрещённой законодательством РФ о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях — штраф для должностных лиц от 10 000 до 30 000 рублей, для юридических лиц — от 50 000 до 100 000 рублей.
- **Совершение** действий микрофинансовой организацией, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа, не предусмотренных законодательством РФ о потребительском кредите (займе) — штраф для должностных лиц от 10 000 до 20 000 рублей, для юридических лиц — от 50 000 до 100 000 рублей.
- **Непредставление** или несвоевременное представление микрофинансовой организацией информации, содержащейся в кредитной истории, в бюро кредитных историй — штраф для должностных лиц от 2 000 до 5 000 рублей, для юридических лиц — от 30 000 до 50 000 рублей.

По вопросам защиты прав потребителей можно обращаться в Консультационный пункт
ФФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новосибирской области» в Карасукском районе
Адрес: Новосибирская область, Карасукский район, г. Карасук,
ул. Коммунистическая, 58. тел. 8 (383-55) 33-426,
эл. почта: ffbuzkarasuk@mail.ru

Телефонный номер **Единого консультационного центра Роспотребнадзора 8 800-555-49-43**
(по России звонок бесплатный)