|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №, дата обращения | Суть вопроса | Ответ |
| 1. 05.08.21 | Можете предоставить список документов, а также соблюдение каких условий необходимо для выдачи займов онлайн МКК через официальный сайт. | Перечень запрашиваемых Вами документов не является типовым комплектом документов, предоставляемым членам СРО «МиР».  Со своей стороны, рекомендуем обратиться за оказанием услуги в сторонний консалтинг по разработке бизнес-процессов, обеспечивающих соблюдение требований по идентификации, например, в консалтинговую организацию или  Российский Микрофинансовый Центр (РМЦ). По вопросам  оказания консалтинговых услуг в РМЦ рекомендуем обратиться к Татьяна Лисак, директору по обучению и консалтингу: [tlisak@rmcenter.ru](mailto:tlisak@rmcenter.ru). |
| 2. 05.08.21 | Можете предоставить информацию относительно того каким образом возможно проведение упрощённой идентификации через официальный сайт МКК? | Обязанность по идентификации клиентов микрофинансовых организаций установлены [ст. 5](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389439&dst=100030), [пп. 1 п. 1 ст. 7](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=389439&dst=100417) Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».  Процедура указанной идентификации закреплена [Положением](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=359841) Банка России от 12.12.2014 N 444-П (далее - Положение N 444-П).  В соответствии со ст. 3 ФЗ от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" разрешается проведение упрощенной идентификации клиента - физического лица (далее также - упрощенная идентификация) - осуществляемая в случаях, установленных настоящим Федеральным законом, совокупность мероприятий по установлению в отношении клиента - физического лица фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждению достоверности этих сведений одним из следующих способов:  - с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;  (абзац введен Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=162595&date=09.08.2021&dst=100012&fld=134) от 05.05.2014 N 110-ФЗ)  - с использованием информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и (или) государственной информационной системы, определенной Правительством Российской Федерации;  (абзац введен Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=162595&date=09.08.2021&dst=100013&fld=134) от 05.05.2014 N 110-ФЗ)  - с использованием единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме.  (абзац введен Федеральным [законом](https://login.consultant.ru/link/?req=doc&base=LAW&n=162595&date=09.08.2021&dst=100014&fld=134) от 05.05.2014 N 110-ФЗ)  Выбор одного из способов проведения упрощенной идентификации каждая некредитная финансовая организация определяет самостоятельно. |
| 3. 05.08.21 | Просим разъяснить следующий вопрос: имеет ли МКК право предоставлять займы кредитному потребительскому кооперативу? Каким законодательным актом регулируется данный вопрос? | В соответствии с ч.3 п.1 ст.9 ФЗ от 02.07.2010 №151-ФЗ (ред. от 31.07.2021) «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях (с изм. и доп., вступившими в силу с 10.07.2021) (далее по тексту - ФЗ от 02.07.10 №151-ФЗ) Микрофинансовая организация вправе: осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных статьей 12 настоящего Федерального закона, и **иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива**, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, **в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами**; (в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 02.08.2019 N 271-ФЗ).  При этом, обращаем внимание, что в случае выдачи подобных займов, их условия должны быть прописаны также в правилах предоставления микрозаймов в соответствии с п.2 ст. 8 ФЗ от 02.07.10 №151-ФЗ: «Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации».  На основании вышеизложенного, при выдаче займа кредитному потребительскому кооперативу необходимо, чтобы в учредительных документах МКК не было ограничений на выдачу подобного рода займов и в правила предоставления микрозаймов должны быть включены порядок и условия предоставления таких займов.  Дополнительно сообщаем, что деятельность кредитных потребительских кооперативов регулируется Федеральным законом от 18.07.2009 N 190-ФЗ (ред. от 13.07.2020) "О кредитной кооперации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 10.07.2021) и МКК должна им руководствоваться, будучи членом кооператива. |
| 4. 10.08.21 | Добрый день, возможно ли под имеющуюся лицензию на микрофинансовую деятельность получить дополнительно лицензию на предпринимательское финансирование (две лицензии на одну МКК)? | Согласно Федеральному закону от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», **лицензия на осуществление микрофинансовой деятельности не требуется.** Однако микрофинансовая организация (МФО) обязана быть зарегистрирована в государственном реестре микрофинансовых организаций.  Ведение реестра осуществляется Банком России, а именно Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций. После внесения сведений об организации в данный реестр организация приобретает статус МФО.  При этом, **микрофинансовыми организациями предпринимательского финансирования** признаются микрофинансовые организации, предоставляющие микрозаймы субъектам малого и среднего предпринимательства, одновременно соответствующие следующим критериям:  количество договоров микрозайма, заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, составляет не менее 70 процентов от общего количества заключенных договоров микрозайма;  объем микрозаймов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, составляет не менее 75 процентов от общего объема выданных микрозаймов. (Указание Банка России от 20.02.2016 N 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования»).  На сайте Банка России во вкладке Реестры субъектов рынка микрофинансирования, есть Перечень микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования. Включение в этот перечень проводится Банком, на основании отчета о микрофинансовой деятельности.  В соответствии с п. 2 Указания Банка России от 20.02.2016 N 3964-У «О микрофинансовых организациях предпринимательского финансирования» Количество заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями договоров микрозайма и объем микрозаймов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, определяются на основании отчета о микрофинансовой деятельности, представляемого микрофинансовой организацией в Банк России за календарный год, за исключением случаев, предусмотренных [пунктами 3](#5849b32f6ee41b016c36c75a2f8eecd4Par1) и [4](#76e568fbd329f8e81f94dad18cbb5f25Par2) настоящего Указания.    В соответствии с п.3 Указания Банка России от 20.02.2016 N 3964-У В случае если для юридического лица, получившего статус микрофинансовой организации, срок представления в Банк России отчета о микрофинансовой деятельности за календарный год не наступил, количество заключенных с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями договоров микрозайма и объем микрозаймов, выданных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, определяются на основании первого отчета о микрофинансовой деятельности, представленного указанным юридическим лицом за первый квартал, полугодие или девять месяцев. |
| 5. 19.08.21 | Просим предоставить следующую информацию: 1) Имеют ли право микрокредитные компании подключаться к СМЭВ, в соответствии с действующим законодательством? 2) Есть ли какие-то ограничения с точки зрения доступа к информации из конкретных ведомств, например, ПФР, ФНС? 3) Известны ли вам прецеденты успешного подключения МКК к СМЭВ? 4) Что нам необходимо сделать для подключения к СМЭВ? 5) Какой объем и вид данных мы можем получать через СМЭВ? | В соответствии с Информационным письмом Банка России от 11.06.2020 г. № 44-3-13/1377 «О развитии дистанционных каналов оказания микрофинансовых услуг», а также Приложения к нему, содержащие анкеты для МФО, заполнение которых будет способствовать реализации новых возможностей: На Едином портале государственных и муниципальных услуг (функций) (далее — Портал Госуслуг) реализована возможность направления физическими лицами в адрес финансовых организаций надлежащим образом заверенных Федеральной налоговой службой и Пенсионным фондом Российской Федерации соответственно справки по форме 2-НДФЛ и выписки о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.  Информация об указанном сервисе была опубликована на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (http://cbr.ru/press/event/?id=6761), а также направлена в адрес микрофинансовых институтов и саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые институты, письмом Департамента от 10.06.2020 № 44-3-13/1359.  Создание и развитие цифрового профиля гражданина и, в том числе, обеспечение его использования гражданином для предоставления организациям данных о себе осуществляется в рамках эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах. Данный эксперимент проводится в соответствии с [Положением](consultantplus://offline/ref=22EE03E279A5A06993559AE91FD9BCEFCCACC82528F5AC946873C03DE113A341F11B0B0B50683BBACB89CC46EB5B6DDB65C9EB7CEA5C68ECT403I) о проведении эксперимента по повышению качества и связанности данных, содержащихся в государственных информационных ресурсах, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 N 710.  К числу доступных для получения в рамках эксперимента данных относятся как идентификационные данные гражданина, так и иные данные, включая данные о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.  В настоящее время осуществляется согласование расширения объема данных, которые гражданин с использованием инфраструктуры цифрового профиля сможет предоставить организациям, а также согласование включения МФО в состав организаций, которые могут получить такой доступ.  В связи с изложенным в настоящем письме Департамент обращает внимание, что для участия в эксперименте присоединившимся к нему организациям в соответствии с [пунктом 10](consultantplus://offline/ref=22EE03E279A5A06993559AE91FD9BCEFCCACC82528F5AC946873C03DE113A341F11B0B025B3C6AFD9D8F9811B10E69C561D7E9T704I) постановления Правительства Российской Федерации от 03.06.2019 N 710 рекомендуется обеспечить готовность своих информационных систем к взаимодействию с ЕСИА.  Присоединение к инфраструктуре электронного правительства, в том числе к ЕСИА и СМЭВ, и ее использование коммерческими организациями осуществляется в случае, если необходимость информационного взаимодействия этих коммерческих организаций с органами и организациями, предоставляющими или участвующими в предоставлении государственных и (или) муниципальных услуг либо исполнении государственных и муниципальных функций, предусмотрена федеральными законами, актами Президента Российской Федерации или актами Правительства Российской Федерации.  К текущему моментуправо МФО на подключение к СМЭВ и ЕСИА уже предусмотрено подпунктами 2 и 3 пункта 1.12 и пунктом 1.13 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и может быть реализовано всеми МФО в целях осуществления упрощенной идентификации клиентов.  Иными словами, для обеспечения готовности своего участия в эксперименте МФО уже имеют возможность осуществить подключение к СМЭВ и ЕСИА. Такое подключение может быть использовано для получения в установленных случаях и в установленных объемах информации также вне рамок инфраструктуры цифрового профиля.  В настоящее время регламентные процедуры по подключению к системам и сервисам инфраструктуры электронного правительства размещены по следующим адресам:  СМЭВ: https://smev3.gosuslugi.ru/portal/ - документ «Приложение 3 Правила и процедуры работы в СМЭВ по Методическим рекомендациям версии 3.x(22.05.2020)»;  ЕСИА: https://digital.gov.ru/ru/documents/4244/.  Коммерческая организация подключается к системам и сервисам инфраструктуры электронного правительства после заключения соглашения о сотрудничестве с его оператором в лице Минкомсвязи России.  Взаимодействие коммерческих организаций с органами власти и иными организациями с использованием СМЭВ осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по работе с ЕСМЭВ версия 3.X» (размещены по адресу: https://smev3.gosuslugi.ru/portal/).  Взаимодействие коммерческих организаций с ЕСИА осуществляется в соответствии с «Методическими рекомендациями по использованию ЕСИА» (размещены по адресу: https://digital.gov.ru/ru/documents/6186/).  Подробная инструкция по подключению к инфраструктуре электронного правительства и ее использованию также доступна на Портале Госуслуг по адресу: https://partners.gosuslugi.ru/catalog (вкладка «Каталог сервисов: для коммерческих организаций»). |