



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
эт.2, пом. 11
iNefo@Nepmir.ru, www.Nepmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Центральный банк Российской Федерации
Директору
Департамента микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

Исх. № 494 от 27.03.2023

«О критериях отнесения займа к микрозайму»

Уважаемый Илья Александрович!

В адрес Саморегулируемой организации Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее - СРО «МиР») поступают обращения от ее членов с вопросом относительно квалификации займов, суммы которых не превышают установленные Федеральным законом от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ) пределы (5 млн. руб. по займам юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям; 1 млн./500 тыс. руб. по займам физическим лицам, выдаваемым микрофинансовой компанией/микрокредитной компанией), обеспеченным ипотекой.

Неоднозначность вопроса квалификации займов указанного выше рода обусловлена следующими обстоятельствами.

1. Согласно п. 4 ч. 1 ст. 2 Закона № 151-ФЗ договор микрозайма - договор займа, сумма которого **не превышает предельный размер** обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный данным Федеральным законом.

2. Согласно п. 3 ч. 1 ст. 9 Закона № 151-ФЗ МФО вправе выдавать **иные займы** юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа,

исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, с учетом ограничений, установленных статьей 12 данного Федерального закона.

3. Предусмотренные ст. 12 Закона № 151-ФЗ формулировки, касающиеся ограничений предоставления МФО отдельных видов займов, разнятся:

- так, согласно п. 11 ч. 1 МФО не имеет права выдавать физическому лицу потребительские **займы (не микрозаймы)** под залог указанного в данном пункте недвижимого имущества;

- согласно п. 2 ч. 2 и п. 2 ч. 3 микрофинансовая компания и микрокредитная компания не имеют права выдавать физическому лицу **микрозаем (микрозаймы)**, если сумма основного долга заемщика перед ними по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит указанный в данных пунктах размер.

4. Указанием Банка России от 03.08.2020 № 5523-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний, порядке и сроках представления микрофинансовыми компаниями в Банк России аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, порядке и сроках раскрытия микрофинансовыми компаниями бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» к показателям деятельности МФО отнесены как договоры микрозайма, так и договоры займа (т.е. иные), обеспеченные ипотекой.

5. Имеющаяся судебная практика (Определение Седьмого кассационного суда общей юрисдикции от 21.10.2021 № 88-15695/2021) признает заем, обеспеченный ипотекой, сумма которого не превышает установленный Законом № 151-ФЗ предел, микрозаймом, а не иным займом, на том основании, что договор займа, в соответствии с которым заем выдан заемщику – физическому лицу, был заключен до вступления в действие пункта 11 части 1 статьи 12 Закона N 151-ФЗ, в редакции Федерального закона

от 02.08.2019 N 271-ФЗ, вступившей в силу с 01.10.2019 (договор займа был заключен в 2017 году).

В связи с вышеизложенным, из чего должны исходить МФО, выдавшие займы, размеры которых не превышают установленных Законом № 151-ФЗ пределов, обеспеченные ипотекой:

- займы считаются микрозаймами и на МФО, выдавших их, распространяется ограничение в части, касающейся возможности выдачи ими микрозаймов (необеспеченных или обеспеченных иным (не недвижимым имуществом)), если сумма основного долга заемщика перед ними по договорам микрозайма в случае предоставления таких микрозаймов превысит установленный Законом № 151-ФЗ предел;

- займы считаются иными, в связи с чем на МФО, выдавших их, не распространяется ограничение в части, касающейся возможности выдачи ими необеспеченных или обеспеченных иным (не недвижимым имуществом) микрозаймов (в пределах, предусмотренных Законом № 151-ФЗ);

- займы считаются микрозаймами, но их размеры не учитываются при выдаче МФО иных микрозаймов – необеспеченных или обеспеченных иным, не недвижимым имуществом?

Директор



Е.С. Стратьева

Исп. В. Панкова