



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

Исх. № 259 от 21.02.2024

Центральный банк Российской Федерации

Директору Департамента небанковского
кредитования
И.А. Кочеткову

*«О требованиях Указания Банка
России от 03.02.2017 № 4278-У»*

Уважаемый Илья Александрович!

В соответствии с ч. 1, п. 1 ч. 4 ст. 4 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Закон № 223-ФЗ) стандартами саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (далее – СРО) признаются документы, устанавливающие требования к членам саморегулируемой организации и регулирующие отношения между членами саморегулируемой организации, между членами саморегулируемой организации и их клиентами, между саморегулируемой организацией и ее членами и между саморегулируемой организацией и клиентами ее членов; стандарты должны не противоречить законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России; базовые стандарты действуют в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России на дату их применения.

Согласно пояснительной записке «К проекту Федерального закона «О саморегулируемых организациях в сфере финансовых рынков» (далее – Пояснительная записка) базовые стандарты должны разрабатываться в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России, предусматривающими **основные нормы и принципы деятельности** участников финансового рынка. При этом участникам рынка посредством института СРО предоставляется возможность усовершенствовать и упростить порядок осуществления соответствующего вида деятельности.

Из вышеизложенного следует, что:

- 1) регулированию базовыми стандартами подлежат отношения:
 - не урегулированные законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
 - регулирование которых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России осуществлено на уровне установления

основных норм и принципов, не содержащих конкретных требований к поведению лиц, на которых такое регулирование распространяется;

- регулирование которых законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России основано на предоставлении субъектам, на которых распространяется такое регулирование, прав, от которых субъекты имеют право отказаться или установить обязанности, исполнение которых обуславливает возможность реализации ими прав (самоограничение права);

2) требования базовых стандартов не должны дублировать требования законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – Стандарт) утвержден Банком России 22.06.2017 (Протокол № КФНП-22), его содержание основано на установленных Указанием Банка России от 03.02.2017 № 4278-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» (далее – Указание № 4278-У) требованиях к Стандарту.

Со времени принятия Стандарта принят ряд нормативных правовых актов (федеральных законов, нормативных актов Банка России, далее - НПА), устанавливающих требования, регулирующие определенные отношения, участниками которых могут являться МФО, урегулированные Стандартом (см. приложение к настоящему письму), что повлекло:

- совпадение отдельных требований Стандарта с требованиями НПА, нарушение которых членом СРО, объединяющей МФО;

- противоречие отдельных требований Стандарта требованиям НПА.

Несмотря на указанное выше изменение регулирования отношений, участниками которых являются (могут являться) МФО, требования Указания № 4278-У к содержанию Стандарта остались неизменными. С учетом того, что согласно Пояснительной записке целями введения базовых стандартов для регулирования деятельности финансовых организаций являлись обеспечение необходимого уровня унификации регулирования, снижения издержек профессиональных участников и, соответственно, стоимости их услуг для потребителей, а также **способствование оперативному изменению и совершенствованию методов и способов регулирования финансового рынка**, неизменность в течение длительного срока (более 6 лет) требований Указания № 4278-У к содержанию Стандарта препятствует достижению целей, заложенных законодателем при введении в правовой оборот базовых стандартов, с чем на практике столкнулась СРО «МиР» в процессе работы над новой редакцией Стандарта СРО «МиР»: актуализация некоторых норм Стандарта невозможна по причине того, что принятые после вступления в действие Указания № 4278-У НПА регулируют соответствующие отношения на уровне установления конкретных требований к поведению (действиям, бездействию) МФО, что исключает возможность регулирования их Стандартом.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» просит исключить из Указания 4278-У нормы, предусматривающие обязанность отражения в Стандарте требований, направленных на регулирование уже урегулированных законодательством РФ, нормативными актами Банка России отношений на уровне конкретных требований к поведению (действиям, бездействию) МФО, с тем, чтобы исключить дублирование этих требований, и, как следствие, не допустить нарушения принципа однократности ответственности за одно нарушение, действующему в публичных (власти и подчинения) правоотношениях (ст. 50 Конституции РФ; ч. 5 ст. 4.1 Кодекса РФ об административных правонарушениях; ч. 2 ст. 6 УК РФ), каковыми являются отношения МФО с контрольно-надзорными органами.

Прилагаемый к настоящему письму перечень требований Указания Банка России от 03.03.2017 № 4278-У к содержанию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, содержит сведения о требованиях, установление которых в Стандарте возможно только путем дублирования требований НПА.

Приложение: «Перечень требований Указания Банка России от 03.03.2017 № 4278-У к содержанию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, в соотношении их с требованиями к поведению микрофинансовых организаций, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России».

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель: В. Панкова

Приложение

Перечень требований Указания Банка России от 03.03.2017 № 4278-У (далее – Указание № 4278-У) к содержанию Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций (далее – Стандарт), в соотношении их с требованиями к поведению микрофинансовых организаций, установленными законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России

№ пункта Указания № 4278-У	Содержание требования Указания № 4278-У	Наименование нормативного правового акта, номер статьи, части, пункта, которым установлено требование к поведению микрофинансовых организаций далее также – МФО), предусмотренное в Указании № 4278-У	Виды финансовых услуг, при оказании которых микрофинансовые организации (далее также – МФО) должны исполнять (соблюдать) требования нормативных правовых актов к их поведению
Требование Указания № 4278-У к содержанию Стандарта о минимальном объеме предоставляемой информации физическим и юридическим лицам - получателям финансовых услуг, а также потенциальным получателям финансовых услуг:			
1.1, абзац 2	о полном и (или) сокращенном фирменном наименовании микрофинансовой организации	1) Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов» (далее – Указание № 5830-У) - п. 1 Приложения к данному Указанию; 2) Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ-353) – п. 1 ч. 4 ст. 5	1) При оказании любых видов финансовых услуг

			2) при оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
1.1, абзац 2	о номере записи о юридическом лице в государственном реестре микрофинансовых организаций	1) Указание 5830-У – п. 4 приложения к Указанию 2) ФЗ-353 – п. 1 ч. 4 ст. 5	1) При оказании любых видов финансовых услуг 2) При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
1.1, абзац 2	о членстве в саморегулируемой организации	1) Указание 5830-У – п. 6 приложения к Указанию 2) ФЗ-353 – п. 1 ч. 4 ст. 5	1) При оказании любых видов финансовых услуг 2) При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
1.1, абзац 3	о дополнительных услугах микрофинансовой организации, в том числе оказываемых за дополнительную плату	ФЗ-353 – п. 16 ч. 4 ст. 5: информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить, и (или) иных услугах (работах, товарах), которые он обязан приобрести в связи с договором потребительского кредита (займа)	При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
1.1, абзац 4	о рисках, связанных с заключением получателем финансовой услуги договора о предоставлении финансовой услуги (выдаче займа)	ФЗ-353 – ч. 5 ст. 51: письменное уведомление о рисках неисполнения заемщиком по договору потребительского займа при показателе долговой нагрузки (далее – ПДН) более 50 %	При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
1.1, абзац 4	о рисках, связанных с заключением получателем финансовой услуги договора о предоставлении	Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых	При оказании финансовых услуг по

	финансовой услуги по выдаче займа (привлечение денежных средств микрофинансовой организацией)	организациях» (далее – ФЗ-151) - ч. 4 ст. 9	привлечению денежных средств микрофинансовой организацией
1.1, абзац 5	о способах и адресах направления обращения потребителя финансовой услуги	ФЗ-151 – части 3, 4 ст. 9.1, вступающей в силу с 01.07.2024	При оказании любых видов финансовых услуг, связанных осуществлением микрофинансовой организацией деятельности, предусмотренной ФЗ-151
Требования Указания № 4278-У к содержанию Стандарта			
1.3.	1) Порядок оценки платежеспособности получателя финансовой услуги при заключении договора потребительского микрозайма, в том числе инициативного получения микрофинансовой организацией информации об имеющихся у получателя финансовой услуги денежных обязательствах и источниках поступления денежных средств для их исполнения в целях оценки долговой нагрузки, а также положения, определяющие уровень платежеспособности заемщика, необходимый для заключения договора потребительского микрозайма, включая число заключенных в течение одного года договоров потребительского микрозайма с одной микрофинансовой организацией, при превышении которого платежеспособность заемщика будет считаться недостаточной.	<p>ФЗ-353 - ст. 5.1, Указание Банка России от 16.10.2023 № 6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика».</p> <p>Из п. 5 ст. 5.1 ФЗ-353 следует, что превышение ПДН в 50 % - свидетельство о риске неплатежеспособности заемщика, соответственно, платежеспособность заемщика по договору потребительского займа напрямую зависит от ПДН, при этом сам ПДН не имеет никакой зависимости с количеством заключенных с одним заемщиком договоров.</p> <p>Указание Банка России от 24.12.2021 № 6037-У «О видах кредитов (займов), в отношении которых могут быть установлены макропруденциальные лимиты, о характеристиках указанных кредитов (займов), о порядке установления и применения макропруденциальных лимитов в отношении указанных кредитов (займов), о факторах риска увеличения долговой нагрузки заемщиков - физических лиц, а также о порядке применения мер, предусмотренных частью пятой статьи 45.6 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ «О</p>	При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов

		<p>Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», являющийся эффективным инструментом снижения стимулов кредиторов к наращиванию рискованного кредитования и ограничения роста долговой нагрузки населения</p>	
<p>1.4; п. 1.6, абзац 4</p>	<p>п. 1.4 – устанавливает требования по отражению в Стандарте к числу изменений договора потребительского микрозайма, направленных на увеличение срока возврата денежных средств по договору потребительского микрозайма с одним получателем финансовых услуг в течение одного года и заключенных в соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; п. 1.6, абзац 4 – устанавливает требование по отражению в Стандарте требования по обеспечению возможности реструктуризации задолженности (изменение условий договора потребительского займа) для получателей финансовых услуг при возникновении у них просроченной возможности</p>	<p>ФЗ-353: – ч. 24 ст. 5 предусматривает запрет на начисление процентов неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского кредита (займа), заключенному на срок до 1 года, при достижении начисления указанных выше платежей размера, составляющего 130 процентов от суммы предоставленного потребительского кредита (займа); - п. 1 ст. 6.2, предусматривает запрет на начисление процентов неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского кредита (займа), а также платежей за оказываемые услуги (выполняемые работы, реализуемые товары) кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, заключенному на срок, не превышающий пятнадцати дней, на сумму, не превышающую 10 000 рублей, при достижении начисления указанных выше платежей размера, составляющего 15 процентов от суммы потребительского кредита (займа). Указанными выше нормами ФЗ-353 решается задача, которая в соответствии с требованием Указания № 4278-У должна была решаться Стандартом путем ограничения количества пролонгаций договоров потребительского займа. Указание Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (далее – Указание № 5391-У) - пдп. 5.9 п. 5, согласно которому реструктурирование задолженности является одним из рисков возникновения у</p>	<p>При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов</p>

		<p>микрофинансовой организации убытков, при этом в содержание реструктурирования входит увеличение срока исполнения заемщиком обязательств по договору займа, в том числе потребительского;</p> <p>-</p> <p>Наличие в Стандарте требования по ограничению количества пролонгаций по договору потребительского займа и установление в Указании № 5391-У обязанности начислять резерв на возможные потери по займам (далее – РВПЗ) при пролонгации займа, в том числе потребительского, при его реструктуризации, создает правовую неопределенность:</p> <p>- в части распространения или нет ограничений на пролонгацию договоров потребительского займа в случаях его реструктуризации;</p> <p>- в части распространения на микрофинансовые организации начислять РВПЗ при пролонгации договоров потребительского займа, не связанной с реструктуризацией просроченной задолженности</p>	
1.6, абзац 4	Устанавливает требование по отражению в Стандарте требования о порядке взаимодействия с получателями финансовых услуг при возникновении у них просроченной задолженности по договору потребительского займа	<p>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» (далее – ФЗ-230) - статьи 6, 7 содержат требования к порядку взаимодействия кредитора, в том числе МФО, с должниками – физическими лицами.</p> <p>ФЗ-353 – ч. 4 ст. 10 предусматривает порядок и сроки направления кредитором, в том числе МФО, заемщику, у которого возникла просроченная задолженность, информации о наличии просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа)</p>	При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов
п. 1.6, абзац 6	Устанавливает требование по отражению в Стандарте требования о порядке и случаях фиксации телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе	ФЗ-230 – ч. 3 ст. 17.1 п. 6 ч. 1 ст. 13, пункты 3 и 4 ст. 17 предусматривают требования к МФО, включенным в перечень кредитных и микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по возврату просроченной задолженности:	При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских

	<p>подвижной радиотелефонной связи, а также хранения соответствующей информации.</p>	<p>- иметь оборудование и программное обеспечение, соответствующее требованиям, установленным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц, для записи и хранения информации обо всех случаях непосредственного взаимодействия кредитора, в том числе МФО, с должниками и иными лицами, направленного на возврат просроченной задолженности, в том числе информации, образующейся в результате телефонных переговоров и сообщений, передаваемых по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи;</p> <p>- обеспечивать запись всех текстовых, голосовых и иных сообщений, передаваемых при осуществлении взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и их хранение до истечения не менее трех лет со дня их осуществления.</p>	<p>займов</p>
<p>1.9.</p>	<p>Устанавливает требование по отражению в Стандарте требования о порядке рассмотрения микрофинансовыми организациями обращений получателей финансовых услуг, включающем:</p> <ul style="list-style-type: none"> - работу с обращениями получателей финансовых услуг, обеспечивающую информирование получателя финансовой услуги о получении обращения, объективность рассмотрения обращений; - формы и способы предоставления получателю финансовой услуги ответа на обращение; - требования к мотивировке ответа и причинам отказа (если применимо); - требования к предельным срокам рассмотрения обращений с учетом положений, установленных статьей 10 Федерального закона от 3 июля 2016 	<p>1) ФЗ-151 – ст. 9.1 предусматривает все требования к рассмотрению микрофинансовыми организациями обращений, которые согласно Указанию № 4278-У должны содержаться в Стандарте.</p> <p>2) ФЗ-230 – содержит требование о сроке ответа кредитора, в том числе МФО, на обращение должника</p>	<p>1) При оказании любых видов финансовых услуг</p> <p>2) При оказании финансовых услуг по предоставлению потребительских займов</p>

	<p>года № 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;</p> <ul style="list-style-type: none">- требования к регистрации входящих обращений и ответов на них;- требования к анализу обращений и принятию решений о целесообразности применения мер, направленных на улучшение качества обслуживания получателей финансовых услуг, по результатам анализа обращений.		
--	---	--	--