



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

Центральный Банк Российской Федерации

Департамент небанковского кредитования
Директору И.А. Кочеткову

Личный кабинет

От 27.12.2023 № 1994

*«Об использовании номинальных счетов
для предоставления микрозаймов»*

Уважаемый Илья Александрович!

В целях формирования единообразной практики по использованию микрофинансовыми организациями (далее – МФО) номинальных счетов, владельцами которых являются третьи лица, для перечисления займов заемщикам СРО «МиР» просит довести до ее сведения позицию Банка России по указанным в настоящем обращении вопросам.

Исходя из п. 1 ст. 860 ГК РФ к номинальному счету применяются общие положения о банковском счете, если правилами об этих виде счета, предусмотренными главой 45 данного Кодекса и иными законами, не установлено иное.

Ввиду отсутствия иного к договору номинального счета применяется п. 1 ст. 845 ГК РФ, согласно которому по договору банковского счета **банк обязуется** принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту (**владельцу счета**), денежные средства, **выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета** и проведении других операций по счету.

Согласно п. 1 ст. 860.1 ГК РФ номинальный счет может **открываться владельцу счета для совершения операций с денежными средствами, права на которые принадлежат другому лицу-бенефициару.**

Из вышеизложенного следует, что:

- перечисление денежных средств со счета клиента (владельца) – сугубо банковская операция, т.е. операция, которую может совершать только банк (кредитная организация);
- распоряжения **банку** о перечислении и выдаче соответствующих сумм с номинального счета имеет право давать владелец счета, а не бенефициар.

В соответствии с Указанием Банка России от 10.01.2022 № 6054-У «О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности об операциях с денежными средствами отдельных некредитных финансовых организаций» микрофинансовые организации (далее – МФО) обязаны составлять и представлять в Банк России отчетность об операциях с денежными средствами (далее – Отчетность), в которой должны отражаться сведения об операциях, **совершенных МФО с использованием банковских счетов МФО**, сведения об операциях, проведенных **через кассу МФО**, с указанием в Отчетности данных о лицах, в пользу которых/которым были списаны/выданы из кассы денежные средства, от которых поступили денежные средства на счет или в кассу МФО.

Правильно СРО «МиР» понимает, что при предоставлении МФО займа через номинальный счет, владельцем которого является другое лицо:

1. в Отчетности подлежат отражению сведения о списании денежных средств со счета МФО в пользу владельца номинального счета;

2. в Отчетности не подлежат отражению сведения о списании денежных средств со счета МФО в пользу заемщиков, денежные средства которым были перечислены с номинального счета, владельцем которого является третье лицо?

Дополнительно сообщаем, что причиной возникновения указанных выше вопросов явилось также поступившее в СРО «МиР» обращение ООО «Рокет Ворк» (далее – Общество), из которого следует, что согласно полученному Обществом от Банка России ответу Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» не запрещает выдавать займы с использованием номинального счета, однако при этом денежные средства должны перечисляться заемщику самой МФО, что, по мнению Общества (из обращения Общества в СРО «МиР» не следует, что указанное ниже содержалось в ответе Банка России Обществу), не противоречит природе номинального счета, т.к. денежные средства с него перечисляются по поручению МФО.

Приложение:

Обращение ООО «Рокет Ворк» в СРО «МиР» № ВОРК-20231102-2 от 07.11.2023.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева

Исполнитель: Валентина Панкова

Рокет Ворк

ООО «Рокет Ворк»

101000, г. Москва, ул,
Мясницкая д. 24/7, стр. 3,
помещ. 6

info@rocketwork.ru

ИНН 772 049 65 61

КПП 770101001

ОГРН 120 770 006 86 52

ОКПО 434 469 53

РС 407 028 103 015 000 638 21

Банк «Точка» ПАО банка «ФК
Открытие»

БИК 044 525 999

Кому:

Саморегулируемая организация Союз
микрофинансовых организаций
"Микрофинансирование и развитие" (СРО
"МиР")

Куда:

107078, РФ, Москва, Орликов пер. д.5,
стр.1

Исх. № ВОРК-20231102-2

07.11.2023

Уважаемые господа!

В рамках настоящего запроса ООО «Рокет Ворк» просит разъяснить, вправе ли третье лицо, в качестве технологического партнера и оператора, предоставлять на основании договора сервис Микрофинансовым организациям (далее - МФО) с использованием номинального счета для выдачи микрозаймов физическим и юридическим лицам, при условии, что бенефициаром денежных средств на данном номинальном счете установлено непосредственно само МФО.

ООО «Рокет Ворк» - технологическая компания, оказывающая комплекс информационно-технологических услуг по управлению денежными средствами на номинальном счете и передачи распоряжений от бенефициара денежных средств в банк (далее - Сервис). Сервис предоставляет свои услуги в соответствии с Соглашением об использовании электронного сервиса Рокет Ворк (далее - Соглашение, актуальный текст которого расположен на сайте - <https://b2b.rocketwork.ru/>).

Предоставление услуг осуществляется с использованием номинального счета, открытого в соответствии со статьями 860.1 – 860.6 Гражданского кодекса РФ, владельцем которого является ООО «Рокет Ворк», а обладателем прав на хранящиеся на нем денежные средства (установленным бенефициаром) - юридическое/физическое лицо - клиент Сервиса. Сервис также является агентом юридического/физического лица по передаче его данных в банк для целей установления в качестве бенефициара.

Одним из возможных клиентов Сервиса может являться микрофинансовая организация (далее - МФО). С помощью Сервиса уполномоченное лицо МФО дает ООО "Рокет Ворк" распоряжение по осуществлению перевода денежных средств, хранящихся на номинальном счете, на счет заемщика по договору микрозайма, заключенного с МФО. ООО "Рокет Ворк", получая распоряжение от МФО, передает его по API в банк, где открыт номинальный счет, который, в свою очередь, осуществляет перевод денежных средств заемщику. Таким образом, выдача микрозайма осуществляется по воле МФО, из денежных средств, принадлежащих МФО, с использованием упомянутого номинального счета.

Согласно п.6 ст.7 Федерального закона от 21.12.2023 г. "О потребительском кредите (займе)" договор потребительского кредита считается заключенным, если между сторонами договора достигнуто согласие по всем индивидуальным условиям договора, указанным в части 9 статьи 5 Федерального закона. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

Таким образом можно сделать вывод, что юридическая природа сделки не нарушается, так как решение о предоставлении займа принимается непосредственно МФО, которое является единственным кредитором по договору. Владелец номинального счета не может быть кредитором по определению.

Отдельно сообщаем, что в июле 2023 г. ООО "Рокет Ворк" направляло запрос в ЦБ РФ и получило ответ, что согласно Федеральному закону от 02.07.2010 № 151-ФЗ МФО не запрещается выдавать займы с использованием номинального счета.

При этом ЦБ РФ обратило внимание, что при выдаче МФО займов, в том числе с использованием номинального счета, решение о предоставлении займа должно приниматься непосредственно МФО, а денежные средства должны перечисляться заемщику самой МФО (по поручению МФО), что не противоречит природе номинального счета, т.к. согласно статьям 860.1-860.6 ГК РФ владелец номинального счета не вправе распоряжаться денежными средствами бенефициарных владельцев, в нашем случае МФО до тех пор пока само МФО не даст такое распоряжение, о чем упомянуто выше.

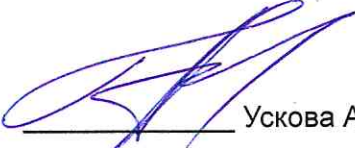
Просим ответить на вопросы:

1. Вправе ли МФО для выдачи микрозаймов использовать номинальный счет технологического партнера на условиях заключенного договора оферты, при условии, что обладателем прав на хранящиеся на нем денежные средства (установленным бенефициаром денежных средств) является непосредственно само МФО и распоряжение на перевод денежных средств дает в пользу заемщика само МФО?
2. Правильно ли, что ограничения, установленные п. 3.5 Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России, в частности запрет на выдачу денежных средств получателю финансовой услуги по договору микрозайма третьим лицом (п. 5.1.7. Стандарта) не распространяются на вышеуказанный механизм работы ООО «Рокет Ворк» с МФО посредством использования номинального счета?

С уважением,

Генеральный директор
ООО "Рокет Ворк"




Ускова А.А.