



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Личный кабинет

Директору СРО «Мир»

Стратьевой Е.С.

От 04.10.2024 № 44-13/4599

ИНН 7707491596

на от

О договорах факторинга, заключаемых МФО

Уважаемая Елена Сергеевна!

Департамент небанковского кредитования рассмотрел обращение саморегулируемой организации союза микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» от 06.09.2024 исх. № 1194 (вх. № 478094) и сообщает, что в соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений законодательства Российской Федерации.

Вместе с тем по существу поставленных в обращении вопросов полагаем возможным отметить следующее.

**По вопросам 1.1 и 1.2.**

Регламентация финансирования под уступку денежного требования осуществляется в соответствии с главой 43 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

В силу пункта 1 статьи 384 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.

По смыслу пункта 1 статьи 824 ГК РФ договор факторинга представляет собой обязательственное правоотношение, возникающее между финансовым агентом (фактором) и клиентом, по которому финансовый агент покупает

у клиента права требования последнего по отношению к его контрагентам, тем самым финансируя деятельность клиента<sup>1</sup>.

Обращаем внимание, что ограничения деятельности микрофинансовых организаций<sup>2</sup>, предусмотренные пунктами 4 – 6 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ<sup>3</sup>, применимы только к договорам микрозайма.

В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 2 Федерального закона № 151-ФЗ под микрозаймом понимается заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ.

В целях соблюдения ограничений, установленных в пунктах 4 – 6 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ, следует учитывать договоры микрозайма, права требования по которым были приобретены МФО, в том числе по договору цессии и договору финансирования под уступку денежного требования.

Соответственно, к договорам займа, заключенным МФО - клиентом в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ и приобретенным МФО – финансовым агентом, вышеприведенные ограничения не применимы.

### **По вопросу 1.3.**

С учетом системного анализа норм пунктов 1, 4 части 1 статьи 2, части 3 статьи 3 Федерального закона № 151-ФЗ ограничения, указанные в пунктах 4 – 6 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ, не подлежат применению в случае, если МФО – финансовый агент приобрела на основании договора факторинга права требования по договору займа, заключенному клиентом, не имеющим статуса МФО.

### **По вопросу 2.**

Федеральным законом № 151-ФЗ, изданными в соответствии с ним нормативными актами Банка России не установлен запрет на осуществление МФО прав по денежным требованиям, приобретенным на основании договора факторинга и возникающим из договора займа, сумма которого превышает предельный размер обязательств заемщика - юридического лица или

---

<sup>1</sup> Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации от 13.08.2024 № 305-ЭС22-29127(6) по делу № А41-56760/2021.

<sup>2</sup> Далее – МФО.

<sup>3</sup> Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ).

индивидуального предпринимателя перед займодавцем по основному долгу, установленный Федеральным законом № 151-ФЗ (то есть 5 млн руб.).

Федеральный закон № 151-ФЗ и изданные в соответствии с ним нормативные акты Банка России также не содержат ограничений, связанных с осуществлением МФО прав по указанным денежным требованиям, в зависимости от наличия у клиента – займодавца статуса МФО.

Дополнительно сообщаем, что ограничения в отношении максимального размера основного долга заемщика перед МФО, предусмотренные в пункте 8 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ, установлены исключительно в отношении *договоров микрозайма*. Соответственно, указанные ограничения к *иному договору займа*, заключенному в соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ, не применимы.

МФО вправе выдать иной заем без ограничения по сумме такого займа в следующих случаях:

- исполнение обязательств заемщика (юридического лица или физического лица) по договору иного займа обеспечено ипотекой;
- юридическое лицо, выступающее заемщиком по такому договору займа, является субъектом малого и среднего предпринимательства или имеет статус МФО, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также является аффилированным лицом МФО.

Заместитель директора  
Департамента небанковского кредитования

Н.А. Акимов