

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

Главное управление
рынка микрофинансирования и
методологии финансовой доступности

Саморегулируемым организациям
в сфере финансового рынка
(по списку рассылки)

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 12.05.2016 № 56-21/1134

на № _____ от _____

Об организации активного
контроля СРО за соблюдением
членами СРО требований
действующего законодательства

В целях повышения защищенности прав потребителей микрофинансовых услуг и минимизации социальных проблем, связанных с микрофинансированием, Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации при непосредственном участии Банка России реализован ряд мер, направленных на снижение чрезмерной закредитованности заемщиков – физических лиц.

В том числе, с 29.03.2016 установлен законодательный запрет микрофинансовой организации (МФО) начислять заемщику - физическому лицу проценты и иные платежи по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов и иных платежей достигнет четырехкратного размера суммы займа (пункт 9 части 1 статьи 12 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ)).

Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано МФО на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед

таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

Указанная мера по усилению регулирования деятельности МФО в сегменте «займов до зарплаты» имеет большое социальное значение и является одной из ключевых в рамках снижения чрезмерной закредитованности граждан.

На данном этапе регулирования приобретает важнейшее значение эффективный контроль соблюдения МФО указанного ограничения по начислению заемщику - физическому лицу процентов и иных платежей по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года.

В связи с вступлением в силу Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка и о внесении изменений в статьи 2 и 6 Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 223-ФЗ) в действующем законодательстве реализована правовая модель, предусматривающая осуществление саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка (СРО) контроля за соблюдением членами СРО требований федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере финансового рынка, нормативных правовых актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России, базовых стандартов, внутренних стандартов и иных внутренних документов саморегулируемой организации, в том числе путем проведения плановых и внеплановых проверок (часть 1 статьи 14 Закона № 223-ФЗ).

В соответствии с частью 1 статьи 28 Закона № 223-ФЗ предметом надзора Банка России за деятельностью СРО являются, в том числе, проверки, которые осуществляет СРО в отношении своих членов.

В целях недопущения нарушения требований Закона № 151-ФЗ, Главное управление рынка микрофинансирования и методологии финансовой доступности обращает внимание на необходимость организации

СРО активного контроля за соблюдением членами СРО требований Закона № 151-ФЗ, в том числе предусмотренного пунктом 9 части 1 статьи 12 Закона № 151-ФЗ, а также других установленных федеральными законами, нормативными правовыми актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами, внутренними стандартами требований.


И.о. начальника
Главного управления
рынка микрофинансирования
и методологии финансовой
доступности



А.М.Медведев

Список рассылки к письму от 12.05.2016 № 56-21/1134

1. Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (ИНН: 7707491596; адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 15/13, стр. 5, офис 500; адрес эл. почты: Info@nrmir.ru; Ar@nrmir.ru);
2. Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Единство» (ИНН: 1655225960; адрес: 420111, г. Казань, ул. Право-Булачная, д. 13; адрес эл. почты: Edinstvo@sro-mfo.ru; Mfoedinstvo@gmail.com).

Н.А. Алборов

11.05.16