

Утвержден



БАЗОВЫЙ СТАНДАРТ СОВЕРШЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОПЕРАЦИЙ НА ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ

1. Общие положения

1.1. Базовый стандарт совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке (далее – Стандарт) разработан на основании статей 4 и 5 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» (далее – Федеральный закон № 223-ФЗ) и Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 30 мая 2016 года № 4027-У «О перечне обязательных для разработки саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка, объединяющими микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, базовых стандартов и требованиях к их содержанию, а также перечне операций (содержании видов деятельности) на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в зависимости от вида деятельности финансовых организаций».

1.2. Стандарт устанавливает условия и порядок совершения следующих операций на финансовом рынке, подлежащих стандартизации в отношении микрофинансовых организаций:

1.2.1. привлечение денежных средств физических лиц.

1.3. Стандарт обязателен для исполнения всеми микрофинансовыми организациями вне зависимости от членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее – саморегулируемая организация), и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России.

2. Основные понятия, используемые в Стандарте

Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

финансовые услуги – услуги по предоставлению микрозаймов получателям финансовых услуг и (или) привлечению денежных средств от физических лиц (в том числе зарегистрированных в качестве индивидуального предпринимателя);

официальный сайт микрофинансовой организации – сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»), доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая организация.

3. Условия совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц

3.1. Условиями совершения микрофинансовой организацией операций по привлечению денежных средств физических лиц являются:

3.1.1. наличие у микрофинансовой организации, привлекающей денежные средства физических лиц на основании договора займа, внутренних документов, регламентирующих условия и порядок совершения операций по привлечению денежных средств физических лиц;

3.1.2. отсутствие обстоятельств, при наличии которых микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, предусмотренных внутренними документами микрофинансовой организации и частями 2 и 3 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ;

3.1.3. отсутствие ограничения на привлечение денежных средств физических лиц, введенного на основании пункта 7.1 части 4 статьи 14 Федерального закона № 151-ФЗ.

3.2. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ микрофинансовая организация обязана размещать на официальном сайте в сети «Интернет» (при наличии) и в местах обслуживания клиентов следующие сведения о договорах страхования:

3.2.1. о страховщике, с которым заключен соответствующий договор страхования (включая наименование страховщика, регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела, контактный телефон и адрес сайта страховщика в сети «Интернет»);

3.2.2. об объекте страхования;

3.2.3. о страховой сумме, на которую заключен соответствующий договор страхования;

3.2.4. о страховых случаях, предусмотренных соответствующим договором страхования;

3.2.5. о правилах страхования (включая адрес сайта страховщика в сети «Интернет», на котором размещены соответствующие документы);

3.2.6. список исключений, которые не будут являться страховыми случаями;

3.2.7. о сроке действия договора страхования.

3.3. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ совокупный размер предусмотренных договором (договорами) страхования обязательств страховщика по возмещению вреда всем получателям финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, с учетом установленного договором (договорами) страхования размера обязательств страховщика по возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшим денежные средства микрофинансовой организации по договорам привлечения денежных средств физических лиц, не

может быть меньше совокупного размера указываемых в договорах, на основании которых привлекаются денежные средства, обязательств страховщика по возмещению вреда каждому получателю финансовых услуг, передавшему денежные средства микрофинансовой организации.

3.4. При заключении микрофинансовой организацией договоров страхования в соответствии со статьей 13 Федерального закона № 151-ФЗ сотрудники микрофинансовой организации, осуществляющие взаимодействие с получателями финансовых услуг, обязаны разъяснить получателям финансовых услуг положения правил страхования и договоров страхования, а также предоставлять для ознакомления полные тексты указанных документов.

4. Порядок совершения операций и требования к содержанию договоров по привлечению денежных средств физических лиц

4.1. Микрофинансовая организация обязана осуществить следующие действия при совершении операций по привлечению денежных средств физических лиц:

4.1.1. предоставление получателю финансовой услуги информации об условиях привлечения денежных средств физических лиц, а также иной необходимой получателю финансовой услуги информации;

4.1.2. согласование условий договора займа с учетом требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к микрофинансовым организациям при привлечении денежных средств физических лиц;

4.1.3. заключение договора займа;

4.1.4. принятие микрофинансовой организацией от физического лица денежных средств по договору займа.

4.2. Договоры по привлечению денежных средств физических лиц должны содержать:

4.2.1. сумму займа;

4.2.2. срок возврата займа;

4.2.3. размер процентов за пользование займом в процентах годовых;

4.2.4. периодичность уплаты процентов;

4.2.5. условия и порядок досрочного возврата всей суммы займа или ее части (при наличии условия);

4.2.6. условия и порядок продления срока возврата займа (при наличии условия);

4.2.7. порядок досрочного расторжения договора и внесения изменений в договор (при наличии условия);

4.2.8. порядок уплаты налога на доходы физических лиц в случае, если микрофинансовая организация является налоговым агентом;

4.2.9. контакты, по которым осуществляется взаимодействие сторон;

4.2.10. ответственность сторон за нарушение обязательств по договору;

4.2.11. реквизиты сторон;

4.2.12. QR-код шириной не менее чем 20 мм, включающий следующую информацию:

наименование микрофинансовой организации, ее номер в государственном реестре микрофинансовых организаций, контактный номер телефона;

ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт микрофинансовой организации (при его наличии) в сети «Интернет»;

ссылку (сетевой адрес) на личный кабинет получателя финансовой услуги (при его наличии) в сети «Интернет»;

ссылку (сетевой адрес) на сайт саморегулируемой организации, членом которой является микрофинансовая организация, в сети «Интернет», а также ссылку (сетевой адрес) на страницу сайта этой саморегулируемой организации, содержащую форму для подачи жалоб и обращений;

ссылку (сетевой адрес) на официальный сайт Банка России в сети «Интернет», на страницу интернет-приемной Банка России, на страницу, содержащую государственный реестр микрофинансовых организаций, на страницу с решениями Банка России в отношении участников финансового рынка.

4.3. Порядок выпуска и размещения облигаций устанавливается внутренними документами микрофинансовой компании.

