

Новые требования законодательства РФ о порядке выдаче микрозаймов

С 1 октября 2019 года вступает в силу Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Указанный закон был разработан в соответствии с поручением Президента РФ В.В. Путина, которое было сформулировано в феврале 2019 года по итогам послания Федеральному собранию. Основной задачей введения указанных законодательных изменений является наведение порядка на рынке микрокредитования, ограждения людей от обмана, мошенничества и вымогательства со стороны недобросовестных кредиторов, и, прежде всего, противодействие противоправной деятельности нелегальных и недобросовестных кредиторов.

Начиная с 1 октября 2019 года предоставлять гражданам займы, обеспеченные ипотекой, смогут только профессиональные кредиторы, находящиеся под надзором Банка России – банки, микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы и сельскохозяйственные потребительские кооперативы (их перечень можно найти на официальном сайте Банка России cbr.ru в разделах «Информация по кредитным организациям» и «Финансовые рынки»), а также уполномоченные ДОМ.рф организации (их перечень публикуется на сайте ДОМ.рф) и Росвоенипотека. При этом указанная норма не распространяется на выдачу ипотечных займов работодателем своему работнику. Таким образом вне закона оказывается деятельность по выдаче ипотечных займов непоименованными выше кредиторами.

Кроме того, с 1 ноября 2019 года микрофинансовые организации будут не вправе выдавать гражданам займы, обеспеченные залогом жилого помещения (при этом сохраняется возможность предоставлять займы под залог нежилой недвижимости). Запрет на предоставление займов, обеспеченных залогом жилого помещения, не распространяется на микрофинансовые организации с государственным участием. Введение указанного запрета позволяет на законодательном уровне четко разграничить деятельность микрофинансовых организаций по выдаче потребительских займов от незаконной деятельности мошенников, занимающихся махинациями с жильем, которых часто принимали за микрофинансовые организации.

Для снижения возможностей мошенничества, совершаемого путем получения займов неустановленными лицами с незаконным использованием паспортных данных третьих лиц, с 1 октября 2019 года законом предусмотрено предоставление права микрокредитным компаниям делегировать идентификацию клиентов банкам, а также предоставление всем видам микрофинансовых организаций дополнительных возможностей проводить идентификацию клиентов посредством государственных информационных систем.

Также с 1 июля 2020 года законом повышаются требования к деловой репутации владельцев и руководителей микрокредитных компаний для исключения доступа недобросовестных лиц к управлению финансовыми организациями. Кроме того, важным законодательным требованием, введенным законом, стало поэтапное увеличение размера собственного капитала микрокредитных компаний. Закон устанавливает, что его минимальный размер с 1 июля 2020 года будет составлять 1 млн рублей, а к 1 июля 2024 года будет поэтапно (на 1 млн рублей ежегодно) повышен до 5 млн рублей. Данное требование не распространяется на МФО предпринимательского финансирования, а также на компании с государственным участием. Мера направлена на ограничение доступа на микрофинансовый рынок компаний, не имеющих планов серьезного и планомерного развития, не соответствующих требованиям надежности и устойчивости.