

# ИЗМЕНЕНИЯ В ДЕЙСТВУЮЩЕМ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МФО

Анна Байтенова,  
Советник НАУМИР по правовым вопросам

Белгород, 23-24 августа 2012

## Национальное Партнерство Участников Микрофинансового Рынка

- Российский Микрофинансовый Центр
- Ассоциация российских банков
- Ассоциация агентств поддержки малого и среднего бизнеса «РАЗВИТИЕ»
- Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА России» в лице ООО «Центр микрофинансирования»
- Национальный союз кредитных потребительских кооперативов и их объединений «Лига кредитных союзов»
- Некоммерческая организация общество взаимного страхования «Народные кассы»
- Союз сельских кредитных кооперативов
- Некоммерческое партнерство МФО «Микрофинансирование и развитие» (НП Мир)
- Некоммерческое партнерство «Содействие развитию рынку электронных денег» (АЭД)

## Российский Микрофинансовый Центр

• Создан в 2002 г. с целью представления интересов всего микрофинансового сообщества. РМЦ служит ресурсным центром микрофинансового сектора и общенациональным форумом для взаимодействия с правительством, обществом и инвесторами, способствует формированию благоприятной правовой среды, оказывает микрофинансовым организациям профессиональные услуги обучения и консалтинга, а также содействует внедрению национальных стандартов микрофинансовой деятельности.

## Решения в области регулирования

Закон «О кредитной кооперации» от 18.07.2009

Закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (вступил в силу 4.01.2011)

Введение на рынках микрофинансирования и кредитной кооперации регулирования (Минфин РФ) и надзора (ФСФР)

Вовлечение МФО, кредитных кооперативов и банковских агентов в борьбу с отмыванием преступных доходов и финансированием терроризма

Гос. программа поддержки микрофинансирования (Минэкономразвития РФ и ВЭБ/МСП-Банк)

## Предложения по совершенствованию регулирования микрофинансового рынка

Выделить в отчетности МФО отдельные категории: «микрозаймы для бизнеса», «потребительские микрозаймы» и «займы до зарплаты», а также организовать ведение аналитического учета по продуктам со стороны ФСФР

Предусмотреть участие МФО в системе бюро кредитных историй с целью предотвращения рисков перекредитования заемщиков.

Ввести стандарт полного раскрытия информации о стоимости предоставляемых займов с целью защиты прав заемщиков и выбора наилучшего предложения.

Рассмотреть возможность введения с 2013 года обязанности участия в СРО для микрофинансовых организаций, что позволит снизить риски неэтичного ведения деятельности и обеспечит создание системы компенсационных фондов СРО для обеспечения выполнения обязательств МФО перед кредиторами – физическими и юридическими лицами.

## Существующие вызовы и необходимые стратегические шаги в области регулирования (Концепция 2012- 2016)

Нерегулируемые финансовые посредники и защита прав потребителей (ограничительное законодательство, запретительные штрафы и роль финансового омбудсмена)

«Освобождение» сектора кредитных кооперативов и МФО от «балласта»

Закрепление специфики налогообложения и банкротства КПК и МФО

«Профессионализация» МФО - кто в реестре? Развитие законодательства о микрофинансировании и стандарты социального воздействия

Разумные решения в области эволюции надзора, основанные на анализе рисков

Повышение функционала банковской агентской модели и формирование устойчивых связей «Банк – МФИ»

Обеспечения синергии взаимодействия банков, МФИ и операторов электронных денег в решении общей задачи доступности финансовых услуг

Развитие on-line микрокредитования на базе социальных сетей, интернет – магазинов и аукционов (В Контакте, Е-Вай, Группон, ...)

## На сайте Минфина и ФСФР

- Приказ Минфина России от 30.03.2012 N 42н "Об утверждении числовых значений и порядка расчета экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности для микрофинансовых организаций, привлекающих денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов" (вступил в силу 26.06.2012)
- Проект Административного регламента по проверкам
- Проект Приказа по расчету финансовых нормативов для КПК
- Проект изменений в Приказ 26н от 03.03.2011 (по Порядку ведения государственного реестра МФО)
- Приказ Минфина РФ от 01.03.2012 N 37н "Об утверждении форм и сроков представления документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации" (Зарегистрировано в Минюсте РФ 19.03.2012 N 23515)
- Информационное письмо ФСФР России от 14.06.2012 N 12-ДП-10/26505 "О разъяснениях по заполнению микрофинансовыми организациями документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации"
- Информационное письмо ФСФР России от 03.04.2012 N 12-ДП-10/14016 "О начале приема территориальными органами ФСФР России документов, содержащих отчет о микрофинансовой деятельности и персональном составе руководящих органов микрофинансовой организации"

## Что грядет?

- **Изменения в КоАП РФ:** нарушения при обязательном хранении документов: предупреждение или штраф на должностных лиц 5-10 тыс. руб., штрафы на МФО - хорошие и разные (суммы в десятки раз меньше 19.5 и 19.7) (за невыполнение или ненадлежащее исполнение законного предписания ФСФР – предупреждение или штраф на должностных лиц, повторное в течение года – штраф на должностных лиц вдвое больше, непредставление в ФСФР (или ее территориальный орган) информации, нарушение порядка, объемов или сроков ее представления, представление недостоверной информации – предупреждение или штраф на должностных лиц, повторное в течение года – штраф на должностных лиц вдвое больше). Но: ст. 15.27 действует!
- Кто вправе: руководители терр.органов и замы
- Предлагается дать 60 дней на введение в действие после даты опубликования

## Что грядет? (2)

- Изменения в 151-ФЗ (реклама, БКИ, СРО)
- Изменения в ГК РФ
- Изменения в НК РФ
- Новое в банкротстве (проект по банкротству физлиц)
- Изменения у «коллег»: в 190-ФЗ, Закон о банкротстве, Закон о ПО и в 193-ФЗ
- ПОД/ФТ: кто и кого проверяет, грядущие изменения
- НПС и вопросы дистанционного финансового обслуживания
- Иное: залог, попытки ограничить наличный оборот, тайна вклада, коллекторы, СРО и т.д.
- Экспертные группы и другие возможности



# Проект изменений в ГК РФ (1)

- Новое определение обычая, изменения в ст.10 «Пределы осуществления гражданских прав»
- Изменения в регистрации прав на имущество: **регистратор проверяет законность оснований регистрации и законность нотариально удостоверенной сделки**; требование **нотариального удостоверения сделки**, влекущей возникновение, изменение или прекращение **прав, которые подлежат гос. регистрации**. Если нотариальное удостоверение – по заявлению любой из сторон через нотариуса, если нет – нужны заявления от всех
- В ст.49: Право ю/л осуществлять деятельность, для занятия которой необходимо ... членство в СРО, возникает с момента... вступления в СРО и прекращается при прекращении членства в СРО
- Некоммерческие организации:
  - 1) некоммерческие корпорации: а) ПК; б) общественные организации; в) ассоциации и союзы граждан и юрлиц (в т.ч. НП, СРО, объединения кооперативов),
  - 2) некоммерческие унитарные организации: а) фонды, в т.ч. АНО; б) учреждения; в) религиозные организации

• **NB!** предложено дополнение в п.4 ст. 50 ГК:

Для материального обеспечения основной (уставной) деятельности некоммерческие организации могут осуществлять **иную, приносящую им доход деятельность**, виды которой определены в их **уставах** и **соответствуют целям их создания и их основной деятельности**.

Некоммерческая организация, уставом которой предусмотрено осуществление приносящей доходы деятельности, должна иметь обособленное имущество, **на которое может быть обращено взыскание** по ее обязательствам, в размере **не менее минимального уставного капитала, предусмотренного для обществ с ограниченной ответственностью**.

Для учреждения ю/л необходимо единогласное решение ВСЕХ учредителей. Регистратор проверяет достоверность, сообщает заинтересованным лицам об изменениях в устав, они вправе направить свои возражения

• **Лицо, которое уполномочено выступать от имени ю/л, обязано по требованию ю/л, его учредителей (участников), выступающих в интересах ю/л, возместить убытки, причиненные по его вине.** При этом должны быть доказаны недобросовестность или неразумность его действий. То же – о **членах коллегиальных органов**. Исключение – те, кто голосовал против или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании. Соглашение об обратном ничтожно

• Прописана **аффилированность** (ст. 53.2). Определено понятие и ответственность **лица, контролирующего** юридическое лицо

• Ограничения по преобразованию ю/л. Гарантии для кредиторов при реорганизации. Возможность признания недействительным решения о реорганизации, возможность признания реорганизации несостоявшейся.

• Возможность ликвидации при отсутствии членства в СПО, а также при ведении деятельности с неоднократными или грубыми нарушениями законов или иных правовых актов и др.

## Проект изменений в ГК РФ (3)

- **Сделки:** молчание – знак не согласия, а его отсутствия. Требования к форме
- Юридически значимые сообщения (ст. 165.1): влекут последствия с момента доставки соответствующего сообщения адресату или его представителю. Считается доставленным, если не было фактически получено адресатом по обстоятельствам, зависящим от него. Если иное не следует из закона, условий сделки, обычая или практики взаимоотношений сторон.
- Ст. 166: Лицо, одобрившее оспоримую сделку, а также сторона, подтвердившая данную сделку, не вправе ее оспаривать по основанию, о котором эти лицо или сторона знали или должны были знать при одобрении или подтверждении сделки. Заявление о недействительности сделки не имеет правового значения, если ссылающееся на недействительность сделки лицо действовало недобросовестно, в частности, если его последующее поведение давало основание другим лицам полагаться на действительность сделки.
- Ст. 167: Лицо, которое знало или должно было знать об основаниях недействительности оспоримой сделки, после признания такой сделки недействительной рассматривается как изначально знавшее или обязанное знать о ее недействительности
- Новая ст. 174.1: недействительность сделки в отношении имущества, распоряжение которым запрещено или ограничено
- Детализация сделки под влиянием заблуждения
- Новая глава 9.1 «Решения собраний», изменения о представительстве и доверенности
- Уточнение терминов по исковой давности

## Проект изменений в ГК РФ (4)

- Изменение раздела II: Вещное право (подробно: владение, защита владения, новые вещные права, защита их, в частности, право изъять доходы при истребовании вещи из чужого незаконного владения и т.д.)
- Новое в приобретательной давности
- Глава 20.4 «Ипотека»: акцессорная и независимая ипотека. Залогодателем по независимой ипотеке может быть банк или иная кредитная организация, если иное не установлено законом. Залогодателем по независимой ипотеке, удостоверенной закладной, может быть коммерческая организация. Нотариальная форма ипотеки, кроме ипотеки, возникающей на основании закона.

## Проект изменений в ГК РФ (5)

- Новое в регулировании залога (ст. 334-358.20): право получить удовлетворение обеспеченного залогом требования из страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано; определение стоимости оставляемого за собой заложенного имущества при внесудебной реализации – по предусмотренной в договоре оценке предмета, но не более размера неисполненного обязательства; залог прав по договору банковского счета (залоговый счет), залог корпоративных прав (только акции в АО или доли в ООО) и т.д.

## Проект изменений в ГК РФ (6)

- Новое в поручительстве: при утрате существовавшего на момент возникновения поручительства обеспечения основного обязательства или ухудшении условий его обеспечения по обстоятельствам, зависящим от кредитора, поручитель освобождается от ответственности в той мере, в какой он мог потребовать возмещения за счет утраченного обеспечения; при возможности зачета кредитором встречного требования должника поручитель вправе не исполнять обязательство; поручитель при смерти должника-предпринимателя не вправе ссылаться на ограниченную ответственность наследников; извещения при поручительстве; возможность привлечь поручителя к ответственности при изменении основного обязательства, но в прежних рамках.
- Независимые гарантии коммерческих организаций, обеспечительный платеж и др. формы обеспечения

## Проект изменений в ГК РФ (7)

- Новое в переходе прав кредитора другому лицу
- **Ст. 395 ГК РФ: если соглашением сторон предусмотрена неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение денежного обязательства, этот «законный» штрафной % не подлежит взысканию, если иное не предусмотрено законом или договором; применение сложных процентов не допускается, если иное не установлено законом; суд вправе уменьшить штрафной %, но не менее суммы, определенной из ставки рефинансирования**
- Отступное: уплата денежных средств или передача иного имущества
- **Публичный договор: субъектом стало лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, а не только коммерческая организация**
- **Рамочный договор**
- **Ст. 431.2 Заверения об обстоятельствах: недобросовестная сторона обязана возместить убытки, право контрагента на отказ от договора**
- Основания признания договора незаключенным, торги и т.д..

## Проект изменений в ГК РФ (8)

- Новое в регулировании займа: возможность консенсуального займа (если займодавец НЕ гражданин, а ю/л); право займодавца при консенсуальном займе на отказ от предоставления суммы займа или ее части при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок; право заемщика на отказ от получения займа при консенсуальном займе; сумма займа, поступившие в распоряжение указанного заемщиком третьего лица, считается поступившей в распоряжение заемщика; твердая или плавающая процентная ставка; понятие ростовщического процента при займах между гражданами; по безденежности оспаривается реальный договор займа (не консенсуальный)
- Потребительский кредит, изменения в договор финансирования под уступку денежного требования
- Новое в договоре банковского счета: риски при электронных платежах, возможность совместного счета, номинального счета, счета эскроу, накопительного счета создаваемого ю/л, публичного депозитного счета, корреспондентского счета, карточного счета. Возможность расчетов без открытия банковского счета. Новая глава 47.1 «Условное депонирование (эскроу)». **И т.д.!!**



## НАУМИР предложены поправки:

- Членство граждан и ю/л в ПК – есть шанс
- Правовое положение ПК определяется законАМИ о потребительских кооперативах – есть шанс
- Остальное : ?????????????? (право на деятельность при условии лицензии или членства в СРО, **если иное не определено законом или иными правовыми актами**; против преобразования в фонд, за преобразование в ХО, ХТ, произв.кооператив, НП; возможность распределять доходы от деятельности; за право предпринимательской деятельности фондов; за право отказа займодавца от исполнения консенсуального договора займа и т.д.)
- Микрофинансирование: штрафы МФО, ограничения по рекламе для «серых» посредников, сведения в БКИ, полная стоимость микрозайма, ограничения на наименование «МФО», отчетность
- Проблемы саморегулирования МФО: разные организационно-правовые формы и «весовые категории», разные интересы и возможности, риск вымывания малых МФО
- Систематизация рынка. Россия в ВТО: вызовы для МФО

## Новое в институте банкротства: банкротство физических лиц

Законопроект о реабилитационных мерах в отношении гражданина-должника:

- Конкурсное производство, мировое соглашение
- Возможность проведения реструктуризации долгов самим должником или арбитражным управляющим (расходы за счет инициатора привлечения арбитражного управляющего): при постоянном доходе, отсутствии судимости по умышленным экономическим преступлениям, непривлечении в теч.3 лет к адм.ответственности за хищение, умышленное уничтожение или повреждение имущества, преднамеренное или фиктивное банкротство, отсутствие фактов банкротства в теч.5 лет, утверждения плана реструктуризации в теч.8 лет
- Публикация сведений в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве, без опубликования в газете
- Заявление в арб. суд подает должник или кредитор
- Основание для возбуждения дела: долг от 50 тыс. руб. в течение срока от 3 мес.

## Новое в институте банкротства КПК (1)

Вступили в силу 5 марта 2011 г. поправки в ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», касающиеся особенностей банкротства КПК.

- Финансовая несостоятельность при ЛЮБОМ из следующих признаков:
  - а) 100 тыс. руб. и более 14 дней неисполнение;
  - б) неисполненное в течение 14 дней с момента вступления в силу решение суда о взыскании денежных средств независимо от размера суммы требований кредиторов;
  - в) стоимость имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств;
  - г) платежеспособность не была восстановлена в период деятельности временной администрации.
- Инициировать процедуру банкротства может КПК, его конкурсные кредиторы, уполномоченные органы, назначаемая ФСФР временная администрация
- Фин. оздоровление и внешнее управление не применяются, а если дело о банкротстве возбуждает временная администрация, то и наблюдение не применяется.

## Новое в институте банкротства КПК (2)

- Итак, главные варианты процедур при банкротстве КПК: назначение временной администрации, конкурсное производство. Также возможно мировое соглашение с кредиторами.
- План спасения утопающего: восстановление платежеспособности КПК, меры по предупреждению банкротства (изменение структуры активов, пассивов, увеличение капитала и др.). Основания применения – в ст. 183.2. Дополнительные основания для применения мер по предупреждению банкротства КПК – ст. 189.2: нарушение фин.нормативов, предписание ФСФР о запрете привлекать новые средства, новых членов, выдавать займы.
- Очередность удовлетворения требований кредиторов**
- Возможность оспаривания сделок и применения ответственности к вышедшим из КПК за последние полгода
- Ответственность членов руководящих органов КПК
- Спецподготовка арбитражных управляющих. Роль СРО

## Изменения в ФЗ «О кредитной кооперации» и иные ФЗ о кооперативах

- Уже есть: возможность работы с вкладными, возможность пайщику изъять свои личные сбережения из ФФВП и т.д.
- Что нужно: тайна сбережений пайщиков, детализация собрания уполномоченных, уточнение норм о возможности кредитовать КПК кредитными организациями и др. **+ стандарты делового оборота, обычаи**
- Спорно (звучат такие предложения, но необходимо трезво их обсудить): послабления для КПК второго уровня (снятие ограничений на получение денег из КПК первого уровня, на создание учебных центров, выдачу и получение поручительств и т.д.)
- Идея ограничить ссудо-сберегательную деятельность ПО (совсем исключить или до 20%)
- Идея изменений в ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации»: учесть плюсы ФЗ-190 и избежать его минусов (проблемы саморегулирования, банкротства, нормативов и т.д.), поправки в

## И еще чуть-чуть:

- Законодательство о противодействии легализации преступных доходов: готовятся изменения. В т.ч.: включение налоговых преступлений в разряд предикатных для квалификации по ОД/ФТ. Создана рабочая группа по особенностям ПОД/ФТ при дистанционном финансовом обслуживании. Вопрос о том, кто и кого проверяет. Постановление Правительства 667
- НК РФ: проект на обсуждении в Минфине, проблемы в концепции резервов
- Идеи ограничить наличный оборот
- Административные регламенты: см. на сайте ФСФР (проверки)
- Вопрос о коллекторах
- НПС, дистанционное финансовое обслуживание
- ГЧП
- СРО: национальный уровень, вопрос об обязательности для МФО
- Рекомендации Минфина по бухучету КПК: ПЗ-1/2011
- Социальное предпринимательство, инновации и т.д.

**NB: возможности есть! Созданы Экспертные группы Госдумы, ФСФР, Консультативный совет при ФСФМ, рабочая группа НАУМИР по МФО**

*Приезжайте!*

Конференция и правовой форум 2012: Казань,  
14-16 ноября

Звоните, читайте, пишите:

+7 495 258 87 05

+7 495 258 68 31

[abaitenova@rmcenter.ru](mailto:abaitenova@rmcenter.ru)

[www.rusmicrofinance.ru](http://www.rusmicrofinance.ru)

[www.rmcenter.ru](http://www.rmcenter.ru)