



Пандемия как фактор роста: каких решений требует ситуация

Ростов-на-Дону, 09.09.2020

НАУМИР
национальное партнерство
участников микрофинансового рынка

Не надо быть Юлием Цезарем

- **ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях». Ст. 4.1-1, часть 13:** «Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, ... а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)».
- Предписание Банка России: Обществу в срок не позднее 60 дней с даты получения настоящего предписания устранить нарушение требований части 13 статьи 4.1-1 Федерального закона от 02.07.2010 №151-ФЗ и представить в Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций копии подтверждающих документов

Что дозволено Юпитеру: облигации МФК

Что было

в) приобретающих облигации микрофинансовой компании, выпуск (дополнительный выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации микрофинансовой компании, выпущенные в соответствии с Федеральным [законом](#) от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

г) приобретающих облигации МФК, не указанные в [абзаце четвертом](#) настоящего пункта, номинальной стоимостью более 1,5 млн.рублей каждая, или предназначенные для квалифицированных инвесторов;

Что стало

в) приобретающих облигации микрофинансовой компании при их размещении на организованных торгах, если такие облигации или микрофинансовая компания - эмитент таких облигаций либо лицо, предоставившее обеспечение по таким облигациям, имеют кредитный рейтинг не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня;

г) приобретающих облигации МФК, не указанные в [подпункте "в"](#) настоящего пункта и предназначенные для квалифицированных инвесторов, если такие физические лица признаны квалифицированными инвесторами;

4. Если облигации МФК не допущены к организованным торгам и эмитент или обеспечитель не имеют кредитного рейтинга не ниже установленного Советом директоров БР уровня, то см. нормы ФЗ "О рынке ценных бумаг" для квалифицированных инвесторов.

Как нас проверяют

- [Инструкция](#) Банка России от 15.01.2020 N 202-И (применяется в отношении проверок, начатых с 8 мая 2020 года), [Указание](#) Банка России от 29.05.2020 N 5469-У
- Инструкция регулирует проверки ВСЕХ поднадзорных Банку России организаций
- Проверки за период не более 5 лет
- Проверки проводятся с периодичностью, определяемой в соответствии с законодательством (СКПК – не чаще одного раза в 2 года, СРО не реже 1 раза в 3 года) на основании оценки финансового состояния поднадзорного лица и перспектив его деятельности, подверженности поднадзорного лица рискам, качества управления поднадзорного лица, включая оценку организации управления рисками и внутреннего контроля, достоверности учета (отчетности) поднадзорного лица, результатов предыдущих проверок поднадзорного лица
- Руководитель рабочей группы обязан: предъявить документы, соблюдать режим, информировать о получателе документов, принять решение по мотивированному ходатайству о продлении срока исполнения требований. Сроки рассмотрения акта при наличии филиалов. Возражения по акту проверки.
- Обязанности поднадзорной организации. Запреты для проверяющих. Промежуточный и окончательный акты проверки. Формы документов (запросы документов, описи, акты и т.д.). Осмотр сайта

ФЗ от 20.07.2020 N 215-ФЗ "Об особенностях исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, а также возврата просроченной задолженности в период распространения новой коронавирусной инфекции» (вступил в силу 20.07.2020)

- ФЗ распространяется на должников - СМСП, если они:
 - включены по состоянию на 01.03.2020 года в единый реестр СМСП
 - осуществляют деятельность в отраслях российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции,
 - за исключением должников - юрлиц, должников - ИП, к которым применен мораторий на возбуждение дел о банкротстве по заявлениям, подаваемым кредиторами, а также на отдельные категории должников - физлиц.
 - **Закон применяется к исполнительным документам, предъявленным к принудительному исполнению до 01.10.2020 года, за исключением отдельных случаев.**

Нюансы

- Рассрочку можно получить только один раз, обратившись к судебному приставу-исполнителю. К заявлению нужно приложить график погашения задолженности, которую следует выплачивать ежемесячно в равных долях. При нарушении графика рассрочку отменяют.
- Во время рассрочки судебный пристав не вправе применять меры принудительного исполнения, за исключением ареста имущества. При этом ранее наложенные ограничения сохраняются, кроме обращения взыскания на деньги, находящиеся на счетах в кредитных организациях.
- Должникам в данный период запрещено выдавать поручительства и гарантии, а также отчуждать или обременять свое имущество.

Условия рассрочки для МСП

- - включены в [реестр МСП](#) по состоянию на 1 марта 2020 года;
- - осуществляли по данным ЕГРЮЛ или ЕГРИП на 1 марта 2020 года основной вид деятельности в наиболее пострадавших отраслях.
- Исключение составляют должники, к которым применен [мораторий](#) на банкротство.
- Рассрочку можно получить в отношении требований имущественного характера на сумму [не больше 15 млн руб.](#) Это право не распространяется на требования о возмещении вреда здоровью, компенсации морального вреда, выплате выходных пособий, оплате труда и авторских вознаграждений.
- Период рассрочки не должен превышать 12 месяцев и заканчиваться позже 1 августа 2021 года.
- В это время юрлицам и ИП могут запретить госрегистрацию прав на имущество. Кроме того, компании [не вправе выплачивать](#) дивиденды и другие платежи по эмиссионным ценным бумагам, доходы по долям (паям). Запрещено и распределять прибыль между учредителями (участниками) юрлица.

Рассрочка для граждан

- Воспользоваться новой мерой поддержки могут граждане, получающие пенсии по старости, инвалидности, по случаю потери кормильца, если соблюдены следующие условия:
 - - совокупный размер пенсий меньше 2 МРОТ;
 - - нет других доходов и недвижимости (кроме единственной пригодной для постоянного проживания).
- Рассрочку обязаны дать **только в отношении долгов по кредиту (займу), не превышающих в сумме 1 млн руб.** Выплатить долг гражданин должен максимум в течение 24 месяцев, но не позднее 1 июля 2022 года.
- Коллекторы не могут осуществлять деятельность по возврату долга, погашение которого рассрочено.
- По 31.12.2020 года включительно: 1) приставы не могут арестовать и изъять движимое имущество должника, находящееся по месту его жительства. Ограничение не касается ТС; 2) могут запретить госрегистрацию прав на имущество (это не касается ареста имущества должника)

(продолжение)

- Предусмотрено, в частности, что в отношении должников-граждан по 31 декабря 2020 года включительно судебным приставом-исполнителем не применяются меры принудительного исполнения, связанные с осмотром движимого имущества должника, находящегося по месту его жительства (пребывания), наложением на указанное имущество ареста, а также с изъятием и передачей указанного имущества, за исключением принадлежащих должнику транспортных средств.
- Должники, которым предоставлена рассрочка, в течение срока рассрочки не вправе совершать сделки, связанные с выдачей поручительств, гарантий, и сделки, связанные с отчуждением или обременением принадлежащего им имущества, а должники - юрлица также не вправе выплачивать дивиденды и иные платежи по эмиссионным ценным бумагам, доходы по долям (паям), распределять прибыль между учредителями (участниками).

С 01.07.2020 изменения в 230-ФЗ

- Если кредитор привлекает иное лицо для взаимодействия с должником, то в течение 30 рабочих дней он должен внести сведения об этом в Единый федеральный реестр юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, ИП и иных субъектов экономической деятельности (далее – ЕФРЮЗС).
- Внесению в ЕФРЮЗС подлежат сведения о кредиторе и лице, привлекаемом для осуществления с должником взаимодействия, а также номер и дата договора (договоров), ФИО, паспорт и ИНН должника. Раскрытие иных сведений о должнике не допускается. При этом фамилия, имя, отчество, серия и номер документа, удостоверяющего личность, индивидуальный номер налогоплательщика должника не подлежат размещению в открытом доступе в Интернете. Указанные сведения подлежат внесению одним сообщением. В одном сообщении, содержащем сведения, подлежащие внесению в ЕФРЮЗС, могут содержаться сведения о разных должниках при условии, что кредитором для осуществления с такими должниками взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, привлекается одно лицо.
- Указанные сведения предоставляются исключительно кредитору, лицу, привлеченному для осуществления с должником взаимодействия, направленного на возврат просроченной задолженности, и должнику, прошедшим авторизацию с УКЭП

Пандемия как основание для рассрочки или отсрочки исполнения

- Суд говорит «да»:
 - - единовременное взыскание может привести к приостановке бизнеса;
 - - если все деньги, поступающие на счета заявителей, уйдут на погашение долга, нечем будет платить зарплату работникам и покрывать хозрасходы;
 - - чтобы погасить задолженность за счет реализации недвижимости, нужно много времени (не менее 4 месяцев).
 - - есть возможность выплатить долг постепенно, часть денег уже взыскана.
 - - объективные запреты (закрытие границ, непроведение торгов и т.п.) помешали бизнесу
- Суд говорит «нет»:
 - должник и до введения ограничений не предпринимал мер для исполнения обязательств, не доказан форс-мажор в этот период.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ АС Пермского края от 20.05.2020 по делу № А50-18857/2019

- Должник не доказал, что исчерпаны все возможности для погашения требований кредиторов. К примеру, в плане финансового оздоровления был указан широкий круг постоянных покупателей, предполагались мероприятия по сокращению штата, взысканию дебиторской задолженности, получению займа. Сам по себе график погашения задолженности уже дает возможность платить постепенно. Вопрос об изменении графика следовало ставить перед собранием кредиторов. Суд отказался давать отсрочку.

Судебное коронавирусное + ЦБ

- «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 1» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 21.04.2020)
- «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 2» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 30.04.2020)
- <Письмо> Минюста России от 05.06.2020 N 04-63793/20 <О разъяснении правомерности осуществления банками списания денежных средств по исполнительным документам, предъявленным взыскателями, со счетов лиц, попавших под мораторий о возбуждении дел о банкротстве>

Аргументы при отсрочке/рассрочке

- Подтверждение тяжелого материального положения (бухотчетность, договоры, справки из банка о состоянии счетов, налоговые декларации, судебные акты и др.). Но одного этого недостаточно.
- Доказываем, что трудности временные и обусловлены именно коронавирусом
- Подчеркиваем, что принимаем меры для исполнения
- Суды обращают внимание на то, как действовал должник до обращения за отсрочкой или рассрочкой.
- Ссылаемся на важность своей деятельности для общества

Что грядет для КПК, ломбардов, МФО?

- 12.10.2020 вступает в силу Федеральный закон от 13.07.2020 N 196-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
- Масштабные изменения (в основном с 11.01.2021):
- Для КПК (социальная общность, привязка к ней создания территориально обособленных подразделений, требования к сайту, реорганизация, прием и выход, собрание уполномоченных, иные органы и др.)
- Для СКПК (исключаются страховые кооперативы, приближение к ФЗ о КК, расширение прав ЦБ, ограничения деятельности, требования к ЕИО по отсутствию судимости и т.д.),
- Для ломбардов (реестр ломбардов, расширение видов деятельности, увеличение времени работы, ужесточение требований к ЕИО и т.д.)
- Для МФО: предоставление выписок из реестра, рассмотрение заявлений о включении в реестр, требования к наименованию (при исключении из реестра в течение 30 дней исключить все упоминания о себе как МФО, МКК, МФК и т.п.). При отказе во включении в реестр МФО – **все** основания для

Что для МФО будет обязательным

- Применительно к микрофинансовым организациям определено, в числе прочего, что они обязаны иметь официальный сайт в сети "Интернет", доменное имя которого входит в одну из групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону, владельцем которого является эта микрофинансовая компания.
- Банк России устанавливает с учетом требований законодательства РФ в области персональных данных перечень информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией на ее официальном сайте и в местах обслуживания клиентов, а также порядок и сроки раскрытия соответствующей информации.

Цифровые финансы. Финансовые платформы

- Федеральные законы от 20.07.2020 №211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» и №212-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам совершения финансовых сделок с использованием финансовой платформы» (вступили в силу с 20.07.2020)
- Финансовая платформа представляет собой информационную систему, которая обеспечивает взаимодействие финансовых организаций или эмитентов с потребителями финансовых услуг посредством Интернета в целях обеспечения возможности совершения финансовых сделок. Доступ к платформе предоставляется оператором финансовой платформы. Установлены [требования](#) к содержанию правил финансовой платформы.
- Юридическое лицо приобретает статус ОФП со дня включения Банком России сведений о нем в реестр ОФП. При этом Банк России вправе проводить плановые (не чаще одного раза в год) и внеплановые проверки ОФП, направлять предписания, запросы, подавать заявление о признании ОФП банкротом.
- Установлены [особенности](#) совершения операций с использованием ФП, требования к ОФП, к размещению им информации. Далее с 01.01.23 – требования по БУ

115-ФЗ: что уже и что еще?

- Возможность передачи идентификации в кредитные организации. Требования к МФО и к КО – Указание БР от 11.12.2019 № 5351-У. Некоммерческие организации этого права лишены.
- Федеральный закон от 13.07.2020 № 208-ФЗ (в основном вступит в силу 10.01.2021): 1) более четкое распределение операций по обязательному контролю в зависимости от вида финансовой организации; 2) ужесточение требований:
 - [операции](#) по снятию со счета юрлица или зачислению на него наличных на сумму от 600 тыс. руб. будут контролироваться независимо от характера деятельности
 - сведения [о любых операциях](#) по сделкам с недвижимостью на сумму от 3 млн руб.
 - операции по зачислению или списанию денежных средств по договору лизинга
 - [контроль](#) за почтовыми переводами на сумму от 100 тыс. руб.
 - По новому закону не будут контролироваться: [переводы](#) денежных средств, осуществляемые некредитными организациями по поручению клиента; [обмен](#) банкнот одного достоинства на банкноты другого; [приобретение](#) физлицом ценных бумаг за наличные.
- **Внимание: 23.08.2020 вступило в силу Указание БР от 06.07.2020 N 5495-У "О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам требований к идентификации ..."**

Что конкретно надо внести в ПВК

- вправе не идентифицировать представителя, являющегося единоличным исполнительным органом (руководителем):
- клиента, указанного в [абзацах втором - пятом подпункта 2 пункта 1 статьи 7 115-ФЗ](#);
- клиента, являющегося Банком России;
- клиента - иностранной организации, имеющей в соответствии с ее личным законом право оказывать услуги, связанные с привлечением от клиентов и размещением денежных средств или иных финансовых активов для хранения, управления, инвестирования и (или) осуществления иных сделок в интересах клиента либо прямо или косвенно за счет клиента, при условии, что такая организация является резидентом иностранного государства - члена Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ), имеет показатель рейтинговой оценки, присвоенный российским кредитным рейтинговым агентством или международным рейтинговым агентством, а также включена в перечень (реестр) действующих организаций соответствующего иностранного государства.
- Настоящий пункт не применяется в случае, когда возникают подозрения по ОД/ФТ, а также в случае, если представитель клиента, являющийся ЕИО (руководителем), совершает от имени клиента действия, необходимые для приема клиента на обслуживание, либо совершает от имени клиента операцию с денежными средствами или иным имуществом."

(продолжение)

- Сами определяем в ПВК способ заверения копий
- Не нужно указывать код в соответствии с Общероссийским классификатором объектов административно-территориального деления (при наличии).
- Изменения в собираемые сведения о клиенте – юрлице или иностранной структуре без образования юридического лица (при наличии).
- Сами определяем иной вид документов или источник сведений, которые могут быть использованы в целях определения деловой репутации клиента, а также в целях обновления сведений о ней

Внесудебное банкротство гражданина

- Федеральный закон от 31.07.2020 N 289-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)" и отдельные законодательные акты РФ в части внесудебного банкротства гражданина» (вступил в силу 01.09.2020)
- Приказ Минэкономразвития России от 04.08.2020 N 497
- Гражданин может бесплатно подать в МФЦ заявление о признании его банкротом во внесудебном порядке. Данным правом можно воспользоваться, если размер, например, денежных обязательств составляет не менее 50 тыс. и не более 500 тыс. руб. При этом имущественные и финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства в расчет не включаются.
- На дату подачи заявления в отношении гражданина:
 - - должно быть окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю. Речь идет о случае, когда у гражданина нет имущества, на которое можно обратить взыскание;
 - - не возбуждено другое исполнительное производство.
- Заявитель должен представить список всех известных ему кредиторов.
- Если все условия для внесудебного банкротства выполнены, информацию о возбуждении этой процедуры МФЦ в течение 3 рабочих дней обязан внести в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве.

Последствия:

- - [вводится](#) мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей (за некоторым исключением);
- - [прекращается](#) начисление неустоек (штрафов, пеней) и других финансовых санкций, а также процентов по большинству обязательств;
- - [приостанавливаются](#) имущественные взыскания по исполнительным документам
- Во время внесудебного банкротства гражданин [не вправе](#) получать займы и кредиты, выдавать поручительства, заключать иные обеспечительные сделки.
- Если во время внесудебного банкротства у гражданина существенно улучшится имущественное положение, он должен в течение 5 рабочих дней [уведомить](#) об этом МФЦ. Несоблюдение этой обязанности [дает право](#) кредитору обратиться в суд с [заявлением](#) о признании такого гражданина банкротом.
- Закон предусматривает и другие случаи, когда можно подать указанное заявление в период внесудебного банкротства. Например, это [вправе сделать](#) кредитор, не указанный гражданином в [списке](#).
- Внесудебное банкротство длится [полгода](#). По завершению процедуры гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, перечисленных в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке. Задолженность гражданина перед названными им кредиторами [признается](#) безнадежной.

Потребительский кредит

- **С 1 сентября вступает в силу закон о возврате страховой премии при досрочном погашении кредита (Федеральный [закон](#) от 27.12.2019 N 483-ФЗ)**
- Если заемщик досрочно и полностью погасит потребкредит или заем, страховая компания [должна будет вернуть](#) ему часть страховой премии. Обязанность возникнет, если одновременно будут соблюдены следующие условия:
- - заемщик является страхователем по договору добровольного страхования, который обеспечивает исполнение кредитных или заемных обязательств;
- - он подал заявление о возврате части премии;
- - не произошли события с признаками страхового случая.
- Вернуть потребуется часть премии за период, когда страхование уже не действовало. Сделать это нужно будет в течение 7 рабочих дней со дня получения заявления.
- Если заемщик будет застрахован, например, через банк, именно последний вернет деньги. Затем затраты кредитной организации [возместит](#) страховая компания.
- Новшества [будут применяться](#) к договорам страхования, заключенным после 1 сентября.
- За включение в договор условий, которые ущемляют права потребителя, [предусмотрен](#) штраф для должностных лиц от 1 тыс. до 2 тыс. руб., а для юрлиц - от 10 тыс. до 20 тыс. руб.

Контакты:

- Анна Байтенова, советник по правовым вопросам НАУМИР
 - abaitenova@rmcenter.ru
 - +7(495) 258 87 05 (доб. 215)
 - +7 (495) 258 68 31 (доб. 215)
- **СПАСИБО!**