



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК  
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**

27 сентября 2019 г.

г. Донецк

№ 201

**Об утверждении Правил  
осуществления деятельности  
микрофинансовых организаций  
некредитными финансовыми  
организациями**



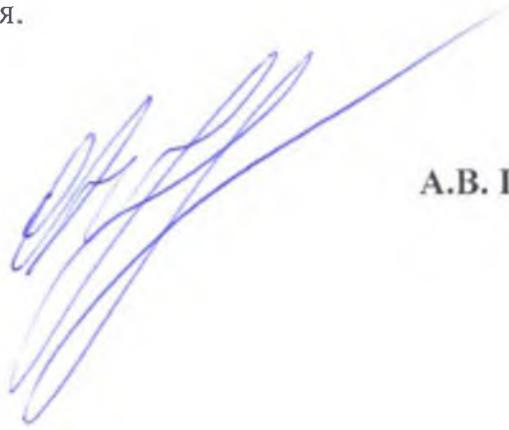
В соответствии с пунктами 14, 19, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», с целью установления требований к осуществлению деятельности микрофинансовых организаций некредитными финансовыми организациями, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

**ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила осуществления деятельности микрофинансовых организаций некредитными финансовыми организациями (прилагаются).
2. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 05 октября 2017 г. № 295 «Об утверждении Правил предоставления финансовыми учреждениями финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет собственных денежных средств в Донецкой Народной Республике» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 26 октября 2017 г., регистрационный № 2298) с 05 ноября 2019 г.
3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.
4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем

его официального опубликования.

**Председатель**

A handwritten signature in blue ink, consisting of several overlapping loops and a long horizontal stroke extending to the right.

**А.В. Петренко**

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления  
Центрального  
Республиканского  
Банка Донецкой Народной  
Республики  
от 27 сентября 2019 г. № 201

## **Правила осуществления деятельности микрофинансовых организаций некредитными финансовыми организациями**

Термины и их определения:

**договор микрозайма** – договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по основному долгу;

**заемщик** – юридическое лицо, физическое лицо, физическое лицо – предприниматель, обратившееся к микрофинансовой организации с намерением получить, получающее или получившее микрозайм;

**микрозаем** – заем, предоставляемый микрофинансовой организацией заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по основному долгу;

**микрофинансовая деятельность** – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации;

**некредитная финансовая организация, осуществляющая деятельность микрофинансовой организации** – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и информация о котором внесена в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики;

**обеспечение микрозайма** – способ защиты микрофинансовой организацией своих интересов и недопущение убытков от невозврата микрозайма вследствие неплатежеспособности заемщика;

**платежеспособность** – способность заемщика своевременно осуществлять расчеты по всем видам обязательств.

### **I. Общие положения**

1. Правила осуществления деятельности микрофинансовых организаций некредитными финансовыми организациями (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила определяют требования к предоставлению микрозаймов некредитными финансовыми организациями, осуществляющими деятельность микрофинансовых организаций (далее – микрофинансовая организация), и их обособленными подразделениями за счет собственных денежных средств.

3. Отношения между микрофинансовой организацией и заемщиком регулируются договором микрозайма, договором залога или поручительства (при необходимости). Микрозаймы могут предоставляться юридическим лицам всех форм собственности, физическим лицам и физическим лицам – предпринимателям.

4. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями (их обособленными подразделениями) в российских рублях в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

5. Решения о предоставлении микрозаймов обособленными подразделениями микрофинансовой организации принимаются микрофинансовыми организациями в соответствии с внутренними процедурами делегирования полномочий своим обособленным подразделениям и установленными лимитами размера микрозаймов. Сумма микрозайма определяется на основании заявления заемщика и проведенной микрофинансовой организацией оценки его платежеспособности, вида обеспечения (при наличии).

6. Срок микрозайма устанавливается микрофинансовой организацией не более срока, определенного пунктом 7 раздела II настоящих Правил с учетом цели, размера микрозайма и платежеспособности заемщика.

## **II. Организация микрофинансовой деятельности**

1. Микрофинансовые организации осуществляют деятельность в соответствии с требованиями гражданского законодательства, действующего на территории Донецкой Народной Республики.

2. В течение десяти рабочих дней со дня принятия Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) решения о государственной регистрации микрофинансовой организации, руководителем микрофинансовой организации должны быть разработаны и утверждены внутренние правила, регламентирующие порядок и условия предоставления микрозаймов (далее – Внутренние правила), которые должны содержать:

1) порядок подачи заявления на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения;

2) порядок заключения договора микрозайма, договора залога или поручительства (при наличии) и порядок предоставления заемщику графика платежей;

3) процентные ставки в процентах годовых;

4) виды и суммы иных платежей заемщика по договору микрозайма;

5) информацию об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма;

6) иные условия, не противоречащие требованиям настоящих Правил.

3. Внутренние правила должны быть предоставлены в Центральный Республиканский Банк в течение десяти рабочих дней после их утверждения (внесения в них изменений) на согласование.

Центральный Республиканский Банк принимает решение о согласовании (несогласовании) Внутренних правил в течение пятнадцати рабочих дней после их получения.

4. Внутренними правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма.

5. В случае установления во Внутренних правилах условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

6. Микрофинансовая организация (ее обособленное подразделение) должна иметь соответствующее программное обеспечение, позволяющее вести учет задолженности по микрозаймам, учет принятого обеспечения (при наличии).

7. Микрофинансовые организации могут предоставлять микрозаймы на срок, не превышающий 1 год.

8. Максимальный совокупный размер сумм основного долга по микрозаймам одного заемщика не может превышать:

1) для юридического лица и физического лица – предпринимателя – 500 000 (пятьсот тысяч) российских рублей;

2) для физического лица – 50 000 (пятьдесят тысяч) российских рублей.

9. Предоставление микрозаймов юридическим лицам и физическим лицам – предпринимателям должно осуществляться в безналичной форме на банковский счет, открытый в кредитной организации.

Перед заключением договора микрозайма микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) обязаны проводить идентификацию и изучение клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя клиента, бенефициарного владельца клиента, в случаях и в порядке, установленных законодательством Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также вносить установленные при этом сведения в учетно-регистрационную систему микрофинансовой организации (обособленного подразделения).

10. Микрофинансовые организации, осуществляющие деятельность на территории Донецкой Народной Республики, при ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности применяют план счетов бухгалтерского учета, инструкцию о его применении, правила и отраслевые стандарты финансовой отчетности и бухгалтерского учета, установленные для предприятий и организаций (кроме физических лиц – предпринимателей и бюджетных учреждений), зарегистрированных на территории Донецкой Народной Республики.

11. Микрофинансовая организация устанавливает максимально допустимые суммы остатков наличных денежных средств в нерабочее время в помещении микрофинансовой организации и в помещениях своих обособленных подразделений. Остатки наличных денежных средств могут превышать максимально допустимую сумму в выходные и нерабочие праздничные дни.

12. Наличные денежные средства, находящиеся в помещении обособленного подразделения микрофинансовой организации, которые превышают максимально допустимую сумму в рабочий день, должны быть сданы в этот день в кассу микрофинансовой организации или в Центральный Республиканский Банк для зачисления на банковский счет микрофинансовой организации, а в выходные и нерабочие праздничные дни – не позднее следующего рабочего дня.

### **III. Порядок заключения договора микрозайма**

1. Договор микрозайма заключается в письменной форме и считается заключенным с момента его подписания сторонами.

2. Условия договора микрозайма согласовываются микрофинансовой организацией (ее обособленным подразделением) и заемщиком и включают в себя следующее:

- 1) сумму микрозайма и порядок ее изменения;
- 2) срок действия договора микрозайма и срок возврата микрозайма;
- 3) процентную ставку в процентах годовых, метод начисления процентов;
- 4) график платежей по договору микрозайма;
- 5) порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика при частичном досрочном возврате микрозайма, условия досрочного расторжения договора микрозайма;
- 6) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма и требования к такому обеспечению;
- 7) цели использования заемщиком микрозайма (при включении в договор микрозайма условия об использовании заемщиком микрозайма на определенные цели);
- 8) ответственность заемщика за ненадлежащее исполнение условий договора микрозайма, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения;
- 9) запрет уступки микрофинансовой организацией третьим лицам права требования по договору микрозайма;
- 10) услуги, оказываемые микрофинансовой организацией заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора микрозайма (при наличии), их стоимость или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание;
- 11) отметку об ознакомлении заемщика с Внутренними правилами и условиями кредитования;
- 12) подробное описание ориентировочной совокупной стоимости микрозайма (в процентном значении и денежном выражении) с учетом процентной ставки по микрозайму и стоимости всех услуг (регистратора, нотариуса, страховщика, оценщика и так далее), связанных с получением, обслуживанием, возвратом микрозайма и заключением договора микрозайма для заемщиков – физических лиц;

13) согласие на обработку персональных данных в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О персональных данных».

3. В случае если заемщиком по договору микрозайма является юридическое лицо или физическое лицо – предприниматель обязательным условием такого договора микрозайма является возврат в безналичной форме полученной денежной суммы, процентов за пользование ею, а также предусмотренных договором микрозайма иных платежей, в том числе связанных с предоставлением микрозайма.

4. Проценты за пользование микрозаймом начисляются за период его фактического пользования в соответствии с процентной ставкой, установленной в договоре микрозайма. Расчет начисленных процентов осуществляется со дня, следующего за днем выдачи микрозайма и по день возврата микрозайма включительно (за исключением случаев возврата микрозайма в день его выдачи).

Процентная ставка по договору микрозайма устанавливается микрофинансовой организацией из расчета, что полная стоимость займа не может превышать 365 процентов годовых.

Проценты, неустойки (штрафы, пени) и иные начисления по микрозайму не могут превышать сам долг более чем в 2 раза. После достижения этого размера начисление процентов и других платежей должно быть прекращено.

5. Микрофинансовым организациям запрещается:

1) в одностороннем порядке увеличивать размер процентной ставки или других платежей, предусмотренных договором микрозайма;

2) требовать досрочного возврата микрозайма (начисленных процентов) с расторжением договора микрозайма в одностороннем порядке, если иное не предусмотрено договором микрозайма.

6. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

7. В случае нарушения заемщиком условий договора микрозайма в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней

Микрофинансовая организация вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы микрозайма вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора микрозайма, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив фактический срок возврата оставшейся суммы микрозайма, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления Микрофинансовой организацией уведомления.

8. Операции по выдаче и возврату микрозайма должны сопровождаться оформлением документов, подтверждающих их осуществление в соответствии с требованиями, устанавливаемыми Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

#### **IV. Права и обязанности микрофинансовой организации**

1. Микрофинансовая организация вправе:

1) запрашивать у лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены Внутренними правилами и законодательством Донецкой Народной Республики;

2) мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма.

2. Микрофинансовая организация (ее обособленное подразделение) обязана:

1) предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2) разместить в доступном для обозрения месте по месту нахождения микрофинансовой организации (обособленного подразделения) копию документа, подтверждающего внесение сведений о микрофинансовой организации (обособленном подразделении) в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики, копию Внутренних правил, режим работы микрофинансовой организации (обособленного подразделения), контактный телефон, по которому осуществляется связь с микрофинансовой организацией (обособленным подразделением);

3) проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление

микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

4) предоставить график платежей по договору микрозайма, а в случае досрочного частичного возврата заемщиком суммы микрозайма – график с учетом изменений;

5) гарантировать соблюдение банковской тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации (обособленного подразделения) обязаны соблюдать банковскую тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных законодательством Донецкой Народной Республики;

6) гарантировать заемщику право на досрочный полный или частичный возврат микрофинансовой организации суммы микрозайма;

7) раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих значительное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации, в порядке, установленном учредительными документами;

8) не принимать в обеспечение по договору микрозайма принадлежащее физическому лицу жилое помещение, земельный участок;

9) в случае возникновения по договору микрозайма просроченной задолженности, в течение 7 календарных дней с даты возникновения просроченной задолженности проинформировать заемщика о факте, сроке, суммах возникновения просроченной задолженности, о составе и последствиях неисполнения обязательств по возврату просроченной задолженности с использованием любых доступных способов связи с ним, согласованных в договоре микрозайма, в том числе электронных каналов связи, или иным способом;

10) выполнять иные обязанности в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

3. Микрофинансовая организация не имеет права применять к заемщику, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма, штрафные санкции за досрочный возврат

микрозайма.

4. Микрофинансовая организация вправе страховать возникающие в ее деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора микрозайма.

5. Микрофинансовая организация может формировать целевые фонды, в том числе резервные на возможные потери по займам, порядок формирования и использования которых определяется внутренними нормативными документами микрофинансовой организации.

## **V. Требования к программному обеспечению микрофинансовой организации**

1. Микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) обязаны осуществлять деятельность с обязательным использованием программного обеспечения (учетно-регистрационной системы).

2. Функциональные возможности программного обеспечения должны обеспечивать:

1) регистрацию договоров микрозаймов микрофинансовой организации в электронном виде;

2) регистрацию заемщика микрофинансовой организации в электронном виде, а также информацию, полученную в результате идентификации и изучения заемщиков (в том числе представителей, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев), поручителей при наличии;

3) обработку и обобщение информации для формирования отчетности, установленной Центральным Республиканским Банком;

4) защиту внесенной информации от какого-либо последующего изменения и предотвращение возможности несанкционированного доступа к ней;

5) экспорт информации в формате, определенном Центральным Республиканским Банком;

6) возможность наращивания функциональных характеристик программного обеспечения, а также его адаптации в случае изменения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере осуществления микрофинансовой деятельности.

3. Микрофинансовой организацией (ее обособленными подразделениями) ежедневно должна выполняться процедура резервного копирования информации, внесенной в учетно-регистрационную систему. Резервные копии должны храниться на отдельном внешнем носителе информации или на отдельном специализированном сетевом аппаратном средстве.

4. Доступ к программному обеспечению микрофинансовой организации (ее обособленных подразделений) должен быть ограниченным и предоставляться лишь определенным работникам, имеющим такое право в соответствии с приказом руководителя микрофинансовой организации, за исключением представителей, уполномоченных осуществлять проверки микрофинансовой организации в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

5. Учетно-регистрационная система микрофинансовой организации (ее обособленных подразделений) должна содержать следующую информацию о заемщиках:

1) для юридических лиц: наименование юридического лица – заемщика и его адрес регистрации местонахождения в соответствии с учредительными/регистрационными документами; идентификационный код юридического лица, фактическое местонахождение;

2) для физических лиц – предпринимателей: фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, гражданство, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта физического лица – предпринимателя (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, который его выдал); адрес регистрации проживания физического лица – предпринимателя в соответствии со свидетельством о государственной регистрации физического лица – предпринимателя;

3) для физических лиц: фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, гражданство, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта (серия, номер, дата выдачи, наименование органа, который его выдал), адрес регистрации проживания (временного пребывания), место работы, место фактического проживания;

4) дату и номер договора микрозайма и договора залога или поручительства (при наличии);

5) сумму выданного микрозайма;

6) срок действия договора микрозайма;

- 7) дату возврата микрозайма / окончания договора микрозайма;
- 8) процентную ставку, размер неустойки (пени, штрафов);
- 9) краткое описание обеспечения выполнения обязательств (при наличии), его оценочную стоимость;
- 10) задолженность по договору микрозайма;
- 11) фактическую дату возврата микрозайма/окончания договора микрозайма;
- 12) информацию, полученную в результате проведения идентификации и изучения заемщика.

6. Дополнительно учетно-регистрационная система микрофинансовой организации может содержать другую информацию, установленную микрофинансовой организацией.

7. Микрофинансовая организация обязана ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) получать от своих обособленных подразделений данные учетно-регистрационной системы в электронной форме за предыдущий рабочий день (дни).

8. Документы, подтверждающие деятельность микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов, должны храниться в микрофинансовой организации в течение 5 лет с даты возврата микрозайма.

9. Данные учетно-регистрационной системы микрофинансовой организации должны храниться в электронном виде в течение 5 лет с даты возврата микрозайма.

## **VI. Заключительные положения**

1. Контроль соблюдения микрофинансовой организацией требований настоящих Правил является составляющей частью осуществления Центральным Республиканским Банком надзора за деятельностью микрофинансовых организаций в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

2. Для осуществления контроля соблюдения микрофинансовыми организациями требований настоящих Правил Центральный Республиканский

Банк имеет право запрашивать и безвозмездно получать от микрофинансовых организаций информацию (в том числе составляющую банковскую тайну и содержащую персональные данные) и документы (на бумажных и электронных носителях) об их деятельности и оказанных услугах, требовать разъяснений по полученной информации в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

3. В случае выявления нарушений требований настоящих Правил, к микрофинансовым организациям применяются меры реагирования и/или меры воздействия, устанавливаемые Центральным Республиканским Банком в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

**Первый заместитель  
Председателя**



**Ю.А. Дмитренко**