

Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация не вправе:

- 1) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;
- 2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров);
- 3) выдавать займы в иностранной валюте;
- 4) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;
- 5) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;
- 6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;
- 7) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- 8) выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятнадцать миллионов рублей;
- 9) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 27.12.2018 № 554-ФЗ)
- 10) использовать полное и (или) сокращенное наименование, полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающие или сходные до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, полным и (или) сокращенным фирменным наименованием микрофинансовой организации и (или) кредитной организации, соответствующие сведения о которых были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о микрофинансовой организации, использующей указанное наименование. Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающие или сходные до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, полным и (или) сокращенным фирменным наименованием аффилированных с ними микрофинансовых организаций и (или) кредитных организаций;
- 11) выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением микрокредитной компании, указанной в статье 9² настоящего Федерального закона):

а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

12) по договорам потребительского займа и приобретенным правам (требованиям) по договорам потребительского займа заключать соглашение о новации обязательств в обязательства по новому договору потребительского займа между теми же лицами либо дополнительное соглашение, предусматривающие включение в состав задолженности по основному долгу по договору потребительского займа суммы непогашенной задолженности по процентам, неустойке (штрафам, пеням), а также иным платежам, предусмотренным пунктом 3 части 4 статьи 6 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2025 № 545-ФЗ)

2. Микрофинансовая компания помимо ограничений, установленных частью 1 настоящей статьи, не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей:

- а) являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой компании;
- б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой компанией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой компании перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;
- 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 микрофинансовой компании, не указанные в подпункте "в" настоящего пункта и предназначенные для квалифицированных инвесторов, если такие физические лица признаны квалифицированными инвесторами;

2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозайм (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей;

3) в рамках иной деятельности, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах. Указанные ограничения не распространяются на совершение микрофинансовой компанией - участником эксперимента, проводимого в соответствии с Федеральным законом "О проведении эксперимента по установлению специального регулирования в целях создания необходимых условий для осуществления деятельности по партнерскому финансированию в отдельных субъектах Российской Федерации и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", сделок (операций), предусмотренных пунктом 3 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона;

4) в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать или увеличивать срок действия этих договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, предоставившими денежные средства микрофинансовой компании, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

3. Микрокредитная компания помимо ограничений, установленных частью 1 настоящей статьи, не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей (за исключением микрокредитной компании, указанной в статье 9² настоящего Федерального закона);

3) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

4) выпускать и размещать облигации.

4. Если облигации микрофинансовой компании не допущены к организованным торгам и такие облигации или микрофинансовая компания - эмитент таких облигаций либо лицо, предоставившее обеспечение по таким облигациям, не имеют кредитного рейтинга не ниже установленного Советом директоров Банка России уровня, то на размещение и обращение таких облигаций распространяются требования и ограничения, установленные Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" для размещения и обращения ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов. (Дополнение частью - Федеральный закон от 31.07.2020 № 306-ФЗ) (Статья в редакции Федерального закона от 29.12.2015 № 407-ФЗ)