

# БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

А. В. Чирков\*

## Правовое регулирование преддоговорных отношений между микрофинансовой организацией и заемщиком

**Аннотация.** Автором рассматриваются вопросы преддоговорного информирования заемщика микрофинансовой организации. Анализируются нормативные требования по предоставлению информации до заключения договора, сравниваются положения Закона «О потребительском кредите (займе)» и Закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», анализируется их соответствие Директиве № 2008/48/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС».

**Ключевые слова:** микрофинансовая организация, правила предоставления микрозаймов, раскрытие информации, заемщик, договор микрозайма, потребительское кредитование

**DOI: 10.17803/1994-1471.2017.80.7.049-058**

На стадии заключения договора на оказание услуг по финансовому посредничеству возникает информационная диспропорция, поскольку клиент финансовой организации по вполне объективным причинам не слишком хорошо понимает содержание оказываемой услуги.

Исследователи всех современных правовых систем признают, что коммерческая организация не вправе пользоваться этой диспропорцией<sup>1</sup>. Указанная информационная диспропорция существует в том числе и при заключении договора потребительского микрозайма. В це-

лях защиты потребителя как слабой стороны договора в отношении «финансовая организация — заемщик» законодательство должно располагать адекватной системой мер, направленных на преодоление фактического неравенства сторон.

В России и в странах Европейского Союза одним из основных способов преодоления такой диспропорции является норма закона об обязательном предоставлении преддоговорной информации, которая адресована коммерческой организации. В частности, нормы, направленные на устранение информаци-

<sup>1</sup> Защита прав потребителей финансовых услуг / М. Д. Ефремова, В. С. Петрищев, С. А. Румянцев [и др.] ; отв. ред. Ю. Б. Фогельсон. М. : Норма, ИНФРА-М, 2010.

© Чирков А. В., 2017

\* Чирков Алексей Владимирович, аспирант кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)  
kbp@msal.ru  
125993, Россия, г. Москва, ул. Садовая-Кудринская, д. 9

онного дисбаланса, содержатся в Директиве № 2008/48/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза «О договорах потребительского кредитования и об отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС», принятой в г. Страсбурге 23.04.2008 (далее — Директива № 2008/48/ЕС).

Значительная часть положений Директивы № 2008/48/ЕС нашла отражение в российском законодательстве, прежде всего — в нормах Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>2</sup> (далее — Закон № 353-ФЗ). Во избежание регуляторного арбитража этот Закон ввел единые требования для всех организаций, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов. Однако нормы иных нормативных правовых актов, регулирующих вопросы потребительского кредитования, изменены не были.

В связи с этим порядок предоставления информации заемщикам микрофинансовых организаций в настоящее время регулируется не только Законом № 353-ФЗ, но и нормами Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»<sup>3</sup> (далее — Закон № 151-ФЗ). Таким образом, представляют интерес как возможные коллизии между указанными актами, так и особенности фактического применения вступающих в коллизию норм, регулирующих преддоговорное представление информации заемщику микрофинансовой организацией.

В соответствии со ст. 8 Закона № 151-ФЗ и ст. 5 Закона № 353-ФЗ микрофинансовая организация обязана осуществлять преддоговорное раскрытие информации в следующих документах:

- правила предоставления микрозаймов (далее — Правила);
- общих условиях договора потребительского микрозайма (далее — Общие условия);

— индивидуальных условиях договора потребительского микрозайма (далее — Индивидуальные условия);

— информации о предоставлении, использовании и возврате микрозаймов.

Рассмотрим подробнее содержание и правовую природу указанных документов, а также их соотношение друг с другом.

Правила предоставления микрозаймов — это внутренний документ микрофинансовой организации, утверждаемый органом управления, имеющим соответствующие полномочия на основании устава<sup>4</sup>, и регламентирующий порядок и условия предоставления микрозаймов. Обязанность микрофинансовой организации по его разработке установлена ч. 2 ст. 8 Закона № 151-ФЗ.

Правила обязательно должны содержать:

- 1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма;
- 2) порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма;
- 3) порядок заключения договора микрозайма;
- 4) порядок предоставления заемщику графика платежей;
- 5) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма<sup>5</sup>.

В отличие от Общих условий, Правила не определяют прав и обязанностей сторон по договору микрозайма. Они устанавливают процедуры преддоговорного взаимодействия. Если же договорные условия все же указаны в Правилах, то в случае противоречия между Правилами и договором микрозайма применяются условия договора.

В правоприменительной практике встречались случаи, когда включение в состав Правил условий, квалифицированных Роспотребнадзором в качестве договорных, приводило к возникновению споров микрофинансовых организаций с Роспотребнадзором<sup>6</sup>.

<sup>2</sup> СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2010. № 27. Ст. 3435.

<sup>4</sup> Например, директором или общим собранием участников.

<sup>5</sup> Данная формулировка представляется крайне неудачной, поскольку при буквальном прочтении подразумевает любые нормы внутренних документов, относящихся к процессу выдачи микрозайма.

<sup>6</sup> См., например: постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 12.11.2013 № 09АП-29726/2013 по делу № А40-64716/13.

Анализ указанной практики показывает, что затруднительно определить единый критерий для разграничения договорных и недоговорных условий для названных случаев. Более правильным выглядит разделение соответствующих условий в зависимости от момента, в течение которого они применяются. В этом смысле процедуры преддоговорного взаимодействия регламентируются Правилами, а отношения сторон после заключения договора микрозайма — условиями соответствующего договора.

Таким образом, для защиты прав заемщиков микрофинансовой организации Законом № 151-ФЗ предусмотрены две уникальные нормы, которые не установлены ни для банков, ни для иных видов кредиторов:

- 1) микрофинансовая организация обязана, исходя из п. 2 ч. 2 ст. 9 Закона № 151-ФЗ, разработать и разместить в месте, доступном для обозрения и ознакомления любого заинтересованного лица, а также в сети Интернет правила предоставления микрозаймов, т.е. порядок и процедуру предоставления микрозайма;
- 2) указанные порядок и процедура должны быть разработаны и опубликованы не только в отношении заемщиков в смысле Закона № 353-ФЗ, но и заемщиков — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Таким образом, при регулировании микрофинансовой деятельности законодатель отходит от требований по субъектному составу на стороне заемщика и предусматривает специальные правила, направленные на защиту прав заемщиков микрофинансовых организаций, одинаковые для всех категорий.

В заключении характеристики Правил стоит обратить внимание на ответственность микрофинансовой организации за их нарушение. Так, в соответствии со ст. 7.1 Закона № 151-ФЗ в случае неоднократного в течение года существенного нарушения утвержденных микрофинансовой организацией правил предоставле-

ния микрозаймов она может быть исключена Банком России из государственного реестра микрофинансовых организаций.

За нарушения, связанные с несоблюдением законодательства о потребительском кредите (займе), административная ответственность не установлена. В таком случае Банк России как уполномоченный орган вправе лишь выдать предписание об устранении нарушения. Если исключить наличие пробела законодательства, обоснован вывод, что законодатель считает Правила важнейшим локальным актом, обеспечивающим преддоговорное информирование заемщика

Фактически условие об обязательном наличии Правил является единственным специально предусмотренным для микрофинансовых организаций требованием в рамках преддоговорного взаимодействия с заемщиком. В остальном регулирование договорных отношений и раскрытия информации, в том числе рекламного характера, одинаково для всех лиц, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских кредитов (займов).

Между тем зарубежной практике известны случаи специального регулирования раскрытия информации со стороны микрофинансовых организаций. Подобное регулирование предусматривается для микрофинансовых организаций, осуществляющих деятельность по выдаче микрозаймов до зарплаты. Так, в некоторых провинциях Канады установлена обязанность кредиторов сообщать размер переплаты (взимаемых процентов) за каждые 100 долл., а также указывать в информации рекламного характера предупреждение о высокой стоимости такого займа<sup>7</sup>. Проведенное в 2011 г. исследование показало, что подробное раскрытие информации о процентной ставке снижает число выдаваемых займов до зарплаты на 11 %<sup>8</sup>.

С нашей точки зрения, у микрофинансовой деятельности отсутствуют особенности, требующие подобного специального регули-

<sup>7</sup> Duggan A. Consumer credit redux. P. 703 // URL: law.utoronto.ca/documents/conferences2/Trebilcock09\_Duggan.pdf (дата обращения: 22.03.2017).

Подробнее данная практика рассмотрена: Ben-Ishai S. Regulating Payday Lenders in Canada: Drawing on American Lessons // Banking and Finance Law Review. 2008. 23. P. 323.

<sup>8</sup> Koku P. S., Jagpal Sh. Do payday loans help the working poor? // International Journal of Bank Marketing. 2015. Vol. 33. P. 599.

рования в сфере преддоговорного раскрытия информации. Такое регулирование в случае его введения может способствовать возникновению вышеупомянутого регуляторного арбитража. Вместе с тем практику формального и публичного раскрытия процедуры выдачи займа в Правилах, по нашему мнению, целесообразно распространить на деятельность всех лиц, осуществляющих профессиональное предоставление потребительских займов (кредитов).

Кроме рассмотренных Правил, информационную функцию также выполняет договор потребительского микрозайма, в отношении которого законодателем предусмотрено специальное регулирование.

В соответствии с п. 3 ст. 807 Гражданского кодекса РФ особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами. Такие особенности были установлены Законом № 353-ФЗ, в том числе и в части структуры, заключения и динамики заключенного договора потребительского займа.

Из части 1 ст. 5 Закона № 353-ФЗ следует, что договор потребительского микрозайма состоит из общих и индивидуальных условий. Цель законодателя при таком разделении, вероятно, состояла в выделении условий договора, зависящих от воли заемщика, и условий, фактически устанавливаемых кредитором в одностороннем порядке. В немецком праве присутствует аналогичный институт — общие условия заключения деловых сделок<sup>9</sup> (*Allgemeine Geschäftsbedingungen*<sup>10</sup>).

Подход законодателя, разделившего условия договора на общие и индивидуальные, не полностью вписывается в российскую доктрину договорного права. Такой буквальный перенос немецкого института в российское право, причем только для одного вида договора, представляется неудачным решением. Оно лишь порождает указанные ниже правовые коллизии, не решая проблем в сфере потребительского кредитования.

Схожая по своим правовым целям конструкция уже предусмотрена в п. 3 ст. 940 ГК РФ. Она определяет, что страховщик при заключении договора страхования вправе применять разработанные им или объединением страховщиков стандартные формы договора (страхового полиса) по отдельным видам страхования. Использование аналогичной конструкции при регулировании договора потребительского микрозайма представлялось бы более удачным решением.

Анализ норм Закона № 353-ФЗ и его системное толкование позволяет сделать следующие выводы об Общих условиях. Они устанавливаются кредитором в одностороннем порядке в целях многократного применения (ч. 3 ст. 5 Закона № 353-ФЗ). Из этого следует возможность, во-первых, их одностороннего изменения при условии уведомления заемщика (ч. 14, 16 ст. 5 Закона № 353-ФЗ), а во-вторых, применения к ним ст. 428 ГК РФ о договоре присоединения, в том числе в части признания их недействительными при «явной обременительности» (ч. 2 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Вероятно, законодатель преследовал цель защиты интересов слабой стороны договора, предусмотрев возможность применения ст. 428 ГК РФ к Общим условиям договора. Однако, полагаем, фактически данная цель не была достигнута по следующим причинам.

Во-первых, исходя из норм Закона № 353-ФЗ, Общие условия являются обязательной частью договора потребительского микрозайма. Это означает, что, когда микрофинансовая организация желает согласовать с заемщиком все условия договора микрозайма в индивидуальных условиях, она все равно обязана иметь некие общие условия исключительно для формального соблюдения требований закона. Это означает необходимость использовать конструкцию договора присоединения вне зависимости от воли сторон, что вряд ли согласуется с основными началами гражданского законодательства, в том числе с принципом свободы договора.

Во-вторых, Закон № 353-ФЗ не устанавливает требований к содержанию Общих условий. Законом предусмотрено два ограничения:

<sup>9</sup> См. подробнее о цели института: *Бергман В.* Предварительные замечания // *Германское право.* М., 1999. Т. 3. С. 2.

<sup>10</sup> Общие условия заключения деловых сделок в Германии // URL: [de.exrus.eu/objectid4fa015686cсс195809000168](http://de.exrus.eu/objectid4fa015686cсс195809000168) (дата обращения: 22.03.2017).

Общие условия должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с ч. 4 ст. 5 Закона №353 (ч. 11 ст. 5 Закона №353), и не могут противоречить Индивидуальным условиям. На практике в Общие условия включают наиболее общие и менее рискованные с точки зрения оспаривания договорные условия. Например, порядок взаимодействия кредитора и заемщика, очередность направления денежных средств при их недостаточности для полного исполнения обязательства.

Интересен порядок вступления в силу Общих условий как части договора потребительского займа. Исходя из реального характера договора займа, они вступают в силу в момент передачи заемщику денежных средств, что отличает их от аналогичных условий договора потребительского кредита. При этом заемщик не подписывает Общие условия и теоретически может даже не видеть их. В этом случае предусмотрено иное правило.

Одним из индивидуальных условий договора потребительского займа (п. 14 ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ) является «согласие заемщика с общими условиями договора потребительского займа соответствующего вида». Таким образом, подписывая Индивидуальные условия, заемщик автоматически присоединяется и к Общим условиям.

Фактически Общие условия имеют двойственную<sup>11</sup> природу, являясь:

- 1) обязательной частью договора потребительского микрозайма;
- 2) обязательной частью преддоговорной Информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского микрозайма (ч. 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Таким образом, складывается достаточно парадоксальная ситуация. Микрофинансовые организации обязаны разработать Общие условия, не имея требований к их содержанию, просто для исполнения публичной обязанности, возложенной на них Законом № 353-ФЗ, даже в случае отсутствия необходимости в такой разработке. Не исключена ситуация, когда заемщик

не может ознакомиться с Общими условиями, т.к. обязанность их предоставления не закреплена законодательно. Учитывая невысокий уровень финансовой грамотности, большинство заемщиков микрофинансовых организаций не будут запрашивать указанный документ. С учетом изложенного роль Общих условий для достижения цели защиты слабой стороны правоотношения представляется незначительной.

Проведенный анализ правовой природы и содержания Правил и Общих условий позволяет сделать вывод о самостоятельности этих двух документов и недопустимости их смешения и (или) объединения.

Второй частью договора потребительского микрозайма являются Индивидуальные условия. Они согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально. Их минимальный перечень установлен ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ. Данные условия представляется корректным рассматривать в качестве существенных условий договора потребительского займа.

Индивидуальные условия договора потребительского микрозайма также выполняют функцию преддоговорного информирования заемщика. К их содержанию Закон № 353-ФЗ предъявляет два ключевых требования.

Во-первых, исходя из ч. 11 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, Индивидуальные условия должны соответствовать информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительских микрозаймов (далее — Информация об условиях). Из этого следует, что Индивидуальные условия в определенном смысле являются производными от Информации об условиях. Кроме того, это означает фактическую невозможность заемщика и микрофинансовой организации, руководствуясь собственной волей, согласовать условия, отличные от изложенных в Информации об условиях. Такое положение Закона № 353-ФЗ представляется необоснованным скрытым ограничением свободы договора. Неясно, почему разработанная в одностороннем порядке Информация об условиях должна влиять на содержание Индивидуальных условий, которые, как указывает ч. 9

<sup>11</sup> Для целей настоящего исследования договор рассматривается в качестве формы соглашения (сделки) — документа, фиксирующего права и обязанности сторон. В рамках гражданского права понятие «договор» является многозначным и также, как правило, рассматривается в качестве юридического факта и правоотношения.

ст. 5 Закона № 353-ФЗ, согласовываются кредитором и заемщиком индивидуально.

Такие требования Закона № 353-ФЗ могут быть обоснованными и не противоречить друг другу только тогда, когда Индивидуальные условия являются офертой микрофинансовой организации, а сам договор потребительского микрозайма — договором присоединения. В этом случае микрофинансовая организация, очевидно, сможет обеспечить соответствие Информации об условиях Индивидуальным условиям. Но это не так, поскольку ч. 2 ст. 5 Закона № 353-ФЗ указывает на неприменимость положений о договоре присоединения к Индивидуальным условиям.

Таким образом, желая обеспечить преддоговорное информирование заемщика, законодатель фактически создал противоречивую и не соответствующую основополагающим принципам договора конструкцию Индивидуальных условий, которая вряд ли отвечает интересам потребителя.

Во-вторых, Индивидуальные условия должны включать в себя установленный законом минимальный объем информации об условиях договора (ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

Примечательно, что в случае согласия заемщика на заключение с микрофинансовой организацией договора потребительского микрозайма на условиях, указанных в Индивидуальных условиях, указанные условия превращаются в условия договора потребительского микрозайма. Это позволяет говорить о наличии у Индивидуальных условий признаков оферты. Кроме того, О. М. Ивановым предлагалось рассматривать Индивидуальные условия в качестве предписанных условий договора, которые стороны должны согласовать. При этом отсутствие согласования воли сторон в отношении данных условий не должно влечь незаключенность договора<sup>12</sup>.

Таким образом, Индивидуальные условия, как и Общие условия, имеют двойственную природу:

1) информационного документа — фактически аналога паспорта кредита, предусмотренного

Директивой № 2008/48/ЕС, но доступного только заемщикам, чьи заявления о предоставлении потребительского займа были одобрены, и с информацией, актуальной только 5 дней (если больший срок не установлен кредитором) и только для конкретного заемщика;

2) обязательной части договора потребительского микрозайма.

Еще одним способом информирования со стороны микрофинансовой организации неограниченного круга лиц о своей деятельности и об условиях микрозаймов является раскрытие Информации об условиях.

Часть 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ устанавливает, что кредитором в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского микрозайма, в том числе в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет») должна размещаться Информация об условиях. Она доводится до сведения заемщика бесплатно. Копии документов, содержащих указанную информацию, должны быть предоставлены заемщику по его запросу бесплатно или за плату, не превышающую затрат на их изготовление.

При этом определение правовой природы Информации об условиях является затруднительным. Закон № 353-ФЗ не устанавливает требований к форме раскрытия Информации об условиях, не устанавливает требования о том, что такая информация должна быть указана в едином документе, что снижает эффективность преддоговорного информирования заемщика. С одной стороны, информация об условиях не является офертой, не содержит договорных условий. С другой — прямо влияет на содержание Общих условий и Индивидуальных условий (они должны соответствовать Информации). В литературе отмечалось, что такая «размещаемая банком информация о кредитном продукте не входит в состав договора потребительского кредита (займа) и не является его условием»<sup>13</sup>.

Законом № 353-ФЗ установлены лишь требования к содержанию Информации об условиях (ч. 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

<sup>12</sup> Иванов О. М. Правовое регулирование стоимости потребительского кредита : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2012. С. 14.

<sup>13</sup> Иванов О. М., Щербанова М. А. Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)»: научно-практический (постатейный). М. : Статут, 2014.

Исходя из норм Закона № 353-ФЗ раскрытие Информации об условиях является одним из основных способов преддоговорного информирования заемщиков микрофинансовой организации, в том числе потенциальных. С учетом изложенных выше соображений представляется более правильным отнести Информацию об условиях к элементу преддоговорного информирования заемщика, аналогу Стандартной европейской информации о потребительском кредите (Standard European Consumer Credit Information). В таком случае Информация об условиях не имеет самостоятельного значения и является производной от договора микрозайма. Одновременно с этим видится необходимой отмена нормы ч. 11 ст. 5 Закона № 353-ФЗ в части, ограничивающей свободу договора условиями, изложенными кредитором в Информации об условиях.

Для защиты интересов заемщика также в Законе № 353-ФЗ необходимо установить, что Информация об условиях должна доводиться до сведения неограниченного круга лиц в едином документе. Кроме того, необходима ответственность микрофинансовой организации в случае ее непредставления.

Таким образом, преддоговорное информирование заемщиков микрофинансовой организации в РФ реализуется путем введения обязанности микрофинансовой организации разработать 4 документа с определенным содержанием: Правила, Общие условия, Индивидуальные условия, Информация об условиях. Сравним содержание и природу указанных документов (см. табл. 1).

Результаты сравнительного анализа содержания указанных локальных актов показывают наличие взаимного дублирования информации в документах, которые в обязательном порядке должны быть представлены заемщику микрофинансовой организацией.

Содержание Правил и Информации об условиях пересекается. Также, необоснованно различаются последствия, связанные с нарушением положений данных документов, требования по их доведению до сведения заемщика. Отсутствует системность представляемой заемщику микрофинансовой организации информации.

Простое суммирование императивных норм, устанавливающих обязанность по раскрытию и предоставлению<sup>14</sup> информации, показывает, что микрофинансовая организация обязана довести до сведения заемщика более 40 групп сведений, часть из которых дублирует друг друга. Такой подход не только создает дополнительную необоснованную регуляторную нагрузку на микрофинансовую организацию, но и затрудняет поиск и восприятие информации заемщиком микрофинансовой организации.

С учетом изложенного, в целях обеспечения реального и эффективного преддоговорного информирования заемщиков микрофинансовых организаций, направленного на преодоление информационной диспропорции, можно сделать вывод о необходимости следующих мер.

1. В целях исключения необоснованного ограничения воли сторон договорных отношений следует исключить запрет на заключение договора потребительского микрозайма на условиях, отличных от приведенных в составе Информации об условиях.
2. Исключить обязанность микрофинансовой организации разрабатывать Общие условия.
3. Для защиты интересов заемщика также в Законе № 353-ФЗ необходимо установить, что Информация об условиях должна доводиться до сведения неограниченного круга лиц в едином документе.
4. Учитывая важность преддоговорного раскрытия информации при принятии заемщиком решения о целесообразности вступления в договорные отношения, и то, что указанный документ важен для всех заемщиков микрофинансовой организации, необходимо введение значимой с экономической точки зрения ответственности кредитора за непредставление информации. В качестве санкции за такое нарушение предлагаем рассматривать право заемщика на возврат потребительского микрозайма в любой день в течение срока действия договора микрозайма без предварительного уведомления с уплатой процентов за срок фактического пользования в размере ключевой ставки Банка России.

<sup>14</sup> Для целей изучения объема предоставляемой информации заемщику микрофинансовой организации данные понятия рассматриваются в качестве равнозначных.

Таблица 1

**Сравнение документов,  
направленных на преддоговорное информирование заемщиков МФО**

Критерий	Документы			
	Правила	Информация об условиях	Общие условия	Индивидуальные условия
Природа документа	Внутренний документ МФО	Законом № 353-ФЗ не определена. Может быть раскрыта в одном или нескольких документах	— документ, входящий в состав Информации об условиях; — договорные условия	— информационный документ со сведениями о предлагаемых условиях договора; — договорные условия
Кем утверждается	Органом управления МФО	Не определено	Не определено	Не определено
Минимальные требования к содержанию	1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма; 2) порядок рассмотрения заявки на предоставление микрозайма; 3) порядок заключения договора микрозайма; 4) порядок предоставления заемщику графика платежей	1) информация о кредиторе; 2) требования к заемщику; 3) сроки рассмотрения оформленного заемщиком заявления о предоставлении потребительского микрозайма; 4) виды и характеристики предоставляемых потребительских микрозаймов (сумма, валюта, способ предоставления, процентные ставки, диапазоны значений полной стоимости микрозайма, ответственность за нарушение договора и др.); 5) способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма; 6) информация об иных договорах, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского микрозайма; 7) формуляры или иные стандартные формы, в которых определены Общие условия	Отсутствуют	1) условия договора микрозайма (сумма, срок, процентная ставка, сроки и порядок его возврата, ответственность за нарушение договора и др.); 2) указание о необходимости заключения заемщиком иных договоров, требуемых для заключения или исполнения договора потребительского микрозайма; 3) указание о необходимости предоставления обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и требования к такому обеспечению; 4) согласие заемщика с Общими условиями соответствующего вида; 5) услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату и необходимые для заключения договора потребительского микрозайма (при наличии), их цена или порядок ее определения (при наличии), а также подтверждение согласия заемщика на их оказание; 6) способ обмена информацией между кредитором и заемщиком

Окончание табл.1

Критерий	Документы			
	Правила	Информация об условиях	Общие условия	Индивидуальные условия
Требование к опубликованию	Копия Правил должна быть размещена в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет	Должна размещаться в местах оказания услуг	Размещаются в составе Информации об условиях	Отсутствует
Ответственность за нарушение положений документа	Административный штраф, при неоднократности — исключение из государственного реестра МФО	Не установлена	Договорная	Договорная
На каких заемщиков распространяются требования	Физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели; юридические лица	Физические лица — потребители	Физические лица — потребители	Физические лица — потребители

#### БИБЛИОГРАФИЯ

1. *Duggan A.* Consumer credit redux // URL: [https://www.law.utoronto.ca/documents/conferences2/Trebilcock09\\_Duggan.pdf](https://www.law.utoronto.ca/documents/conferences2/Trebilcock09_Duggan.pdf) (дата обращения: 22.03.2017).
2. *Koku P. S., Jagpal Sh.* Do payday loans help the working poor? // International Journal of Bank Marketing. — 2015. — Vol. 33.
3. *Ben-Ishai S.* Regulating Payday Lenders in Canada: Drawing on American Lessons // Banking and Finance Law Review. — 2008. — 23. — 323.
4. *Бергман В.* Предварительные замечания // Германское право. — М., 1999. — Т. 3.
5. Защита прав потребителей финансовых услуг / М. Д. Ефремова, В. С. Петрищев, С. А. Румянцев [и др.] ; отв. ред. Ю. Б. Фогельсон. — М. : Норма, ИНФРА-М, 2010.
6. *Иванов О. М., Щербакова М. А.* Комментарий к Федеральному закону «О потребительском кредите (займе)» : научно-практический (постатейный). — М. : Статут, 2014
7. *Иванов О. М.* Правовое регулирование стоимости потребительского кредита : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. — М., 2012. — С. 14.

Материал поступил в редакцию 2 марта 2017 г.

#### LEGAL REGULATION OF PRECONTRACTUAL RELATIONS BETWEEN THE MICRO-FINANCE ORGANIZATION AND THE BORROWER

**CHIRKOV Alexey Vladimirovich** — Postgraduate Student at the Department of Banking Law of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)  
kbp@msal.ru  
125993, Russia, Moscow, Sadovaya-Kudrinskaya Str., 9

**Review.** *The author addresses the issues of providing precontractual information to the borrower of the micro-finance organization. The paper analyzes regulatory requirements applied for providing information prior to the contract, compares provisions of the Law "On Consumer Credit (Loan)" and the Law "On Microfinancing and Microfinance Organizations" and analyzes their conformity with European Parliament Directive № 2008/48/EC and the Directive of the EU Council "On Consumer Credit Contracts and Repeal of EU Council Directive 87/102/EEC."*

**Keywords:** *micro-finance organization, rules for the provision of microloans, disclosure, borrower, micro-loan agreement, consumer lending*

#### REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. *Duggan A.* Consumer credit redux // URL: [https://www.law.utoronto.ca/documents/conferences2/Trebilcock09\\_Duggan.pdf](https://www.law.utoronto.ca/documents/conferences2/Trebilcock09_Duggan.pdf) (дата обращения: 22.03.2017).
2. *Koku P. S., Jagpal Sh.* Do payday loans help the working poor? // *International Journal of Bank Marketing*. — 2015. — Vol. 33.
3. *Ben-Ishai S.* Regulating Payday Lenders in Canada: Drawing on American Lessons // *Banking and Finance Law Review*. — 2008. — 23. — 323.
4. *Bergman V.* Predvaritel'nye zamechanija // *Germanskoe pravo*. — М., 1999. — Т. 3.
5. *Zashhita prav potrebitel'ev finansovyh uslug / M. D. Efremova, V. S. Petrishhev, S. A. Rumjancev [i dr.] ; otv. red. Ju. B. Fogel'son*. — М. : Norma, Infra-M, 2010.
6. *Ivanov O. M., Shherbakova M. A.* Kommentarij k Federal'nomu zakonu «O potrebitel'skom kredite (zajme)» : nauchno-prakticheskij (postatejnyj). — М. : Statut, 2014
7. *Ivanov O. M.* Pravovoe regulirovanie stoimosti potrebitel'skogo kredita : avtoref. dis. ... kand. jurid. nauk. — М., 2012. — S. 14.