



ВЕРХОВНЫЙ СОВЕТ  
ПРИДНЕСТРОВСКОЙ МОЛДАВСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Закон  
Приднестровской Молдавской Республики

«О микрофинансовой деятельности  
и микрофинансовых организациях»

Принят Верховным Советом  
Приднестровской Молдавской Республики

15 июля 2020 года

**Глава 1.** Общие положения

**Статья 1.** Предмет регулирования настоящего Закона

Настоящий Закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, определяет размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, в том числе потребительских займов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в указанной сфере.

**Статья 2.** Основные понятия, используемые в настоящем Законе

1. Для целей настоящего Закона используются следующие основные понятия:

а) микрофинансовая деятельность – деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со статьей 3 настоящего Закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование), в том числе потребительских займов;

б) микрофинансовая организация – юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Законом. Микрофинансовые организации могут быть созданы в любой организационно-правовой форме (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий) в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

в) микрозаем – заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей

60 (шестидесяти) тысяч рублей Приднестровской Молдавской Республики;

г) договор микрозайма – договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную подпунктом в) настоящего пункта;

д) потребительский заем – денежные средства, предоставленные кредитором заемщику – физическому лицу на основании договора займа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее – договор потребительского займа), в том числе с лимитом кредитования;

е) заемщик – физическое, юридическое лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее займ;

ж) кредитор – предоставляющая или предоставившая займ микрофинансовая организация, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского займа в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя;

з) лимит микрозайма – максимальная сумма денежных средств, предоставляемая кредитором (займодавцем) заемщику, или максимальный размер единовременной задолженности заемщика перед кредитором в рамках договора потребительского займа (микрозайма), по условиям которого допускается частичное использование заемщиком потребительского займа.

2. Используемые в настоящем Законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Приднестровской Молдавской Республики применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

### **Статья 3. Правовые основы микрофинансовой деятельности**

1. Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией Приднестровской Молдавской Республики, Гражданским кодексом Приднестровской Молдавской Республики, настоящим Законом, другими законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

2. Микрофинансовые организации осуществляют микрофинансовую деятельность в порядке, установленном настоящим Законом.

3. Микрофинансовые организации не вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой. Данное правило не распространяется на физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой организации.

4. Кредитные организации, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

5. Осуществление микрофинансовой деятельности лицами, не указанными в настоящем Законе, не допускается и влечет за собой ответственность, предусмотренную действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

**Глава 2.** Условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями

**Статья 4.** Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляются центральным банком Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с настоящим Законом.

2. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики устанавливает порядок ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. Государственный реестр микрофинансовых организаций ведется на бумажном и электронном носителях. При несоответствии между записями на бумажном носителе и электронном носителе приоритет имеют записи на бумажном носителе.

4. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций на электронном носителе осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными информационными системами и сетями.

5. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

**Статья 5.** Требования к органам управления микрофинансовой организации

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом, его заместителем, главным бухгалтером микрофинансовой организации, его заместителем, руководителем или главным бухгалтером филиала микрофинансовой организации не могут являться:

а) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было

приостановлено действие указанных лицензий, и указанные лицензии были аннулированы вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования прошло менее 3 (трех) лет. При этом под финансовой организацией для целей настоящего Закона понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, кредитная организация, страховая организация;

б) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

в) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти;

г) лица, обладавшие правом давать обязательные указания или возможностью иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом), если со дня признания финансовой организации арбитражным судом банкротом прошло менее 5 (пяти) лет.

2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в подпунктах а)–г) пункта 1 настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

3. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера микрофинансовой организации, его заместителя, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

а) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации, его заместителя – высшее профессиональное (экономическое) образование, подтвержденное документом об образовании, с представлением копии такого документа, и опыт руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, не менее 3 (трех) лет;

б) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера микрофинансовой организации, его заместителя, главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации – высшее профессиональное (экономическое) образование, подтвержденное документом об образовании, с представлением копии такого документа, и стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского

учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее 3 (трех) лет из последних 5 (пяти) календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита – не менее 5 (пяти) лет из последних 7 (семи) календарных лет;

в) для лица, осуществляющего функции руководителя филиала микрофинансовой организации – высшее профессиональное образование и опыт руководства структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, не менее 3 (трех) лет либо стаж работы в финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, не менее 5 (пяти) лет.

4. Лица, указанные в пункте 1 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с центральным банком Приднестровской Молдавской Республики (если такое согласование требуется), назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должны соответствовать требованиям, установленным настоящей статьей.

5. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера микрофинансовой организации или его заместителя допускается с предварительного согласия центрального банка Приднестровской Молдавской Республики. Микрофинансовая организация вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия центрального банка Приднестровской Молдавской Республики на назначение (избрание) лица на освободившуюся должность не более чем на 2 (два) месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица либо со дня регистрации организации в качестве микрофинансовой. Порядок направления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики заявления о согласовании кандидатуры, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в течение 30 (тридцати) дней со дня получения заявления о согласовании кандидатуры и установленных нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики документов в порядке, предусмотренном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, дает согласие на назначение (избрание) кандидата на соответствующую должность или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата требованиям, установленным настоящей статьей, либо в случае представления неполных или недостоверных сведений. Полученное микрофинансовой организацией согласие центрального банка Приднестровской Молдавской Республики на назначение (избрание)

кандидата на должность может быть реализовано не позднее 6 (шести) месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

6. Микрофинансовая организация обязана уведомлять в письменной форме центральный банк Приднестровской Молдавской Республики:

а) о назначении (избрании) лица на одну из должностей, указанных в пункте 5 настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем его назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;

б) об освобождении лица от одной из должностей, указанных в пункте 5 настоящей статьи (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия решения о таком освобождении, с приложением подтверждающих документов.

7. В случае, если микрофинансовой организацией после получения согласия центрального банка Приднестровской Молдавской Республики на назначение (избрание) лица на одну из должностей, указанных в пункте 5 настоящей статьи, и до фактического назначения (избрания) лица на соответствующую должность (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) выявлен факт несоответствия лица требованиям, установленным настоящей статьей, микрофинансовая организация обязана отказать такому лицу в назначении (избрании) на должность и не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом центральный банк Приднестровской Молдавской Республики с указанием факта, повлекшего принятие такого решения. При этом решение центрального банка Приднестровской Молдавской Республики о согласии на назначение (избрание) такого лица считается аннулированным.

8. В случае, если факт несоответствия установленным настоящей статьей требованиям выявлен микрофинансовой организацией после фактического назначения (избрания) лица на одну из должностей, указанных в пункте 5 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), микрофинансовая организация обязана:

а) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом центральный банк Приднестровской Молдавской Республики (с указанием соответствующего факта);

б) не позднее 1 (одного) месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Приднестровской Молдавской Республики, освободить лицо от занимаемой должности (временного исполнения обязанностей по этой должности);

в) в письменной форме уведомить центральный банк Приднестровской Молдавской Республики об освобождении лица от занимаемой должности

(временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением подтверждающих документов.

9. Микрофинансовая организация обязана в письменной форме уведомить центральный банк Приднестровской Молдавской Республики об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации в течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Порядок направления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

10. В случае, если после направления микрофинансовой организацией указанного в пункте 9 настоящей статьи уведомления ей выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям, установленным настоящей статьей, микрофинансовая организация обязана не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить центральный банк Приднестровской Молдавской Республики об этом (с указанием соответствующего факта), а также о принятых ею мерах по прекращению полномочий указанного лица.

11. В случае, если после фактического назначения лица на должность руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации выявлен факт его несоответствия установленным настоящим Законом требованиям, микрофинансовая организация обязана:

а) не позднее 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом центральный банк Приднестровской Молдавской Республики (с указанием соответствующего факта);

б) не позднее 1 (одного) месяца со дня выявления такого факта в порядке, предусмотренном трудовым законодательством Приднестровской Молдавской Республики, освободить лицо от занимаемой должности (временного исполнения обязанностей по этой должности);

в) в письменной форме уведомить центральный банк Приднестровской Молдавской Республики об освобождении лица от занимаемой должности (временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением подтверждающих документов.

12. В случае неисполнения микрофинансовой организацией обязанности, предусмотренной подпунктом в) пункта 8 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления микрофинансовой организацией фактов несоответствия квалификационным требованиям или требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в пунктах 5 и 9

настоящей статьи, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики направляет микрофинансовой организации предписание об их замене в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики. Получение предписания центрального банка Приднестровской Молдавской Республики о замене должностного лица является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода такого работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя работу в данной местности, соответствующую квалификации работника (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.

13. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера микрофинансовой организации или его заместителя, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг, управляющими компаниями, микрофинансовыми организациями, 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).

#### **Статья 6. Требования к учредителям (участникам) микрофинансовой организации**

1. Лицом, имеющим право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации, составляющих уставный капитал микрофинансовой организации, не может являться:

а) физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти;

б) юридическое лицо, у которого за нарушение законов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка



Приднестровской Молдавской Республики была приостановлена (аннулирована) лицензия на осуществление отдельных банковских операций и (или) страховой деятельности, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из книги государственной регистрации кредитных организаций и (или) Единого государственного реестра субъектов страхового дела, и (или) государственного реестра микрофинансовых организаций за нарушение законов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

в) юридическое лицо, в случае если у его основного общества была приостановлена (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение законов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики либо если сведения о его основном обществе были исключены из книги государственной регистрации кредитных организаций и (или) Единого государственного реестра субъектов страхового дела, и (или) государственного реестра микрофинансовых организаций за нарушение законов Приднестровской Молдавской Республики, при условии, что со дня принятия указанных решений прошло менее 3 (трех) лет;

г) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению и деловой репутации, устанавливаемым нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

2. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, обязано направить уведомление микрофинансовой организации и в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

3. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать информацию о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации.

4. Если уведомление, предусмотренное пунктом 2 настоящей статьи, не получено микрофинансовой организацией или из указанного уведомления следует, что лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, имеет право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, не соответствует требованиям, установленным пунктом 1 настоящей статьи, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации не учитываются.

5. Оценка соответствия лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации осуществляется в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

6. В случае, если микрофинансовой организацией в отношении лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, выявлен факт его несоответствия требованиям, установленным настоящим Законом, микрофинансовая организация обязана в письменной форме уведомить об этом центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

В случае установления неудовлетворительного финансового положения лица, указанного в пункте 1 настоящей статьи, и (или) факта несоответствия требованиям к деловой репутации, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия лица в уставном капитале микрофинансовой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой организации, либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой организации.

#### **Статья 7. Особенности совершения сделок с акциями (долями) микрофинансовой организации**

1. Приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций (долей) микрофинансовой организации), в

том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой организации в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляются при условии получения предварительного согласия центрального банка Приднестровской Молдавской Республики на совершение указанной сделки (сделок).

2. Предварительное согласие центрального банка Приднестровской Молдавской Республики требуется также при установлении юридическим или физическим лицом в результате совершения одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении учредителей (участников) микрофинансовой организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации (далее – установление контроля в отношении учредителей (участников) микрофинансовой организации).

3. Порядок направления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение указанной в настоящей статье сделки (сделок), форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) центральным банком Приднестровской Молдавской Республики устанавливаются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

## **Статья 8. Приобретение статуса микрофинансовой организации**

1. Юридическое лицо приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения указанных сведений из этого реестра.

2. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Законом для микрофинансовых организаций, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.

3. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.

4. Сведения о юридическом лице, соответствующем требованиям, установленным настоящим Законом, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее – заявитель) в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики следующих документов и сведений:

а) заявление о внесении сведений о юридическом лице в

государственный реестр микрофинансовых организаций, подписанное руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом с указанием его фамилии, имени, отчества (последнее – при наличии), места жительства и контактных телефонов;

б) копия учредительных документов юридического лица, копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица в государственном реестре юридических лиц;

в) копия решения о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;

г) копия решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица с указанием их состава на день представления документов в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики;

д) сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица по форме, утвержденной нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

е) сведения об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом;

ж) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного, равного по юридической силе, документа, подтверждающего правовой статус учредителя – иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями);

з) документы, содержащие сведения, подтверждающие соответствие лиц, указанных в пункте 1 статьи 5 и пункте 1 статьи 6 настоящего Закона, требованиям, предъявляемым к указанным лицам в соответствии с настоящим Законом, – для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации. Состав указанных документов и форма их представления устанавливаются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

Копии документов, представляемые юридическим лицом в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики для приобретения статуса микрофинансовой организации, должны быть заверены уполномоченным лицом данного юридического лица.

5. Для получения статуса микрофинансовой организации юридическое лицо наряду с документами и сведениями, установленными пунктом 4 настоящей статьи, представляет документы и информацию по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, подтверждающие фактическую оплату уставного капитала в размере, установленном пунктом 7 настоящей статьи, и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).

6. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций вправе запросить в

исполнительном органе государственной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица.

7. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации устанавливается в размере не менее 1 000 000 (одного миллиона) рублей Приднестровской Молдавской Республики.

8. Учредительные документы микрофинансовых организаций, представляемые в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с настоящей статьей, на момент представления и в течение всего периода деятельности организации в статусе микрофинансовой организации должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться организацией на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним.

9. Представляемые в соответствии с настоящей статьей документы иностранных юридических лиц должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

10. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики при отсутствии установленных настоящим Законом оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не позднее чем через 30 (тридцать) рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 4 настоящей статьи, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и выдает заявителю выписку о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

11. Форма выписки о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций устанавливается нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

12. Выписка о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций подлежит переоформлению в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, в случае изменения сведений, содержащихся в этой выписке.

13. Ни одно юридическое лицо в Приднестровской Молдавской Республике, за исключением юридических лиц, включенных в

государственный реестр микрофинансовых организаций, и юридических лиц, создаваемых для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации, не может использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая организация», а также сочетание букв «мфо» либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной настоящим Законом.

Юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации, вправе использовать в своем наименовании словосочетание «микрофинансовая организация» в течение 60 (шестидесяти) календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание «микрофинансовая организация», статуса микрофинансовой организации – данное лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрофинансовая организация» в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня исключения данного юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций.

14. Наименование микрофинансовой организации должно содержать словосочетание «микрофинансовая организация» и указание на ее организационно-правовую форму.

15. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, обязано информировать центральный банк Приднестровской Молдавской Республики об изменениях адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица в течение 10 (десяти) календарных дней со дня соответствующих изменений, а также об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение 10 (десяти) календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

#### **Статья 9. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций**

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций может быть отказано по следующим основаниям:

а) несоответствие документов, представленных в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

б) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр

микрофинансовых организаций, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

в) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основанию, предусмотренному пунктом 2 статьи 10 настоящего Закона, в течение 1 (одного) года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

г) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям настоящего Закона;

д) наличие в государственном реестре микрофинансовых организаций полного и (или) сокращенного наименования микрофинансовой организации, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о микрофинансовой организации были внесены в государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.

2. Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице в виде микрофинансовой организации помимо оснований, указанных в пункте 1 настоящей статьи, отказывается в случае несоблюдения данным юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу), установленных настоящим Законом и нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики. Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице, целью которого является осуществление деятельности в виде микрофинансовой организации, не может быть отказано в случае исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в виде микрофинансовой организации по основанию, предусмотренному подпунктом е) пункта 2 статьи 10 настоящего Закона.

3. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для данного отказа. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через 30 (тридцать) календарных дней со дня получения центральным банком Приднестровской Молдавской Республики документов и сведений, указанных в пункте 4 статьи 8 настоящего Закона.

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также непринятие центральным

банком Приднестровской Молдавской Республики в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

5. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Законом.

#### **Статья 10.** Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций

1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется центральным банком Приднестровской Молдавской Республики по следующим основаниям:

а) подача соответствующего заявления микрофинансовой организации с приложением выписки о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

б) ликвидация микрофинансовой организации как юридического лица;

в) получение микрофинансовой организацией статуса банка или кредитной организации, осуществляющей отдельные банковские операции.

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций также может осуществляться центральным банком Приднестровской Молдавской Республики на основании решения центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в случае:

а) неустранения в отведенные центральным банком Приднестровской Молдавской Республики сроки несоответствия органов управления микрофинансовой организации требованиям настоящего Закона и нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

б) неоднократного в течение 1 (одного) года нарушения микрофинансовой организацией положений настоящего Закона, нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

в) неоднократного в течение 1 (одного) года нарушения микрофинансовой организацией требований, предусмотренных статьями 6, 8 (за исключением пункта 3 статьи 8) Закона Приднестровской Молдавской Республики «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», и (или) неоднократного нарушения в течение 1 (одного) года требований нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, изданных в соответствии с указанным Законом;

г) неоднократного в течение 1 (одного) года нарушения утвержденных



микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и (или) представления существенно недостоверных отчетных данных;

д) если микрофинансовая организация в течение 1 (одного) года не предоставила ни одного микрозайма;

е) в случае неоднократного в течение 1 (одного) года снижения собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже минимального значения, установленного настоящим Законом, или в случае, если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже такого минимального значения в течение не менее 180 (ста восьмидесяти) календарных дней;

ж) в случае несоответствия лиц, указанных в статьях 5 и 6 настоящего Закона, требованиям, установленным настоящим Законом.

3. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

4. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется центральным банком Приднестровской Молдавской Республики в случае подачи соответствующего заявления микрофинансовой организации в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики. В случае поступления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики заявления микрофинансовой организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций – центральный банк Приднестровской Молдавской Республики принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения соответствующего заявления микрофинансовой организации. Вместе с заявлением микрофинансовой организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики должны быть представлены документы и информация, подтверждающие наличие или отсутствие у этой микрофинансовой организации обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

5. С момента направления микрофинансовой организацией в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций и до принятия центральным банком Приднестровской Молдавской Республики решения по указанному заявлению микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

6. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с пунктом 1 настоящей статьи в случае:

а) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи;

б) наличия у микрофинансовой организации обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

7. В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня исключения сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами).

8. При наличии у микрофинансовой организации обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), на момент исключения сведений об этой микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, а также при непредставлении документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), в порядке, установленном пунктом 7 настоящей статьи, это юридическое лицо должно быть ликвидировано в соответствии с требованиями статьи 11 настоящего Закона, а в случае признания его банкротом – в соответствии с требованиями закона о несостоятельности (банкротстве).

9. С даты представления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики документов для получения статуса банка или кредитной организации, осуществляющей отдельные банковские операции, и до даты принятия центральным банком Приднестровской Молдавской Республики решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой организации для получения соответствующего статуса, микрофинансовая организация не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами).

10. Микрофинансовая организация, изменившая свой статус на статус банка, вправе продолжать совершать операции в целях исполнения заключенных до изменения ее статуса договоров микрозайма до истечения первоначально установленного срока действия таких договоров. В отношении договоров, указанных в настоящем пункте, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия таких договоров.

11. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в пунктах 1, 2 и 4 настоящей статьи, не допускается.

12. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций размещается в газете «Приднестровье», а также на официальном сайте центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в глобальной сети Интернет.

13. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций может быть обжаловано в судебном порядке.

14. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра микрофинансовых организаций со дня принятия центральным банком Приднестровской Молдавской Республики решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

15. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в пунктах 2 и 3 настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.

16. В случае утраты юридическим лицом статуса микрофинансовой организации — данное юридическое лицо направляет в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в срок, установленный нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, выписку о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с порядком ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.

**Статья 11.** Ликвидация юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой организации, по инициативе центрального банка Приднестровской Молдавской Республики (принудительная ликвидация)

1. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня получения документов и информации, подтверждающих наличие у юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой организации, сведения о котором исключены из государственного реестра

микрофинансовых организаций, в случае, предусмотренном пунктом 2 статьи 10 настоящего Закона, обязательств по договорам микрозайма перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), либо в случае непредставления указанным юридическим лицом в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики таких документов и информации в порядке, установленном пунктом 7 статьи 10 настоящего Закона, обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой организации (далее – заявление центрального банка Приднестровской Молдавской Республики о принудительной ликвидации микрофинансовой организации), за исключением случая, если на день исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций у микрофинансовой организации имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные законом о несостоятельности (банкротстве).

2. Если на день исключения из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений о юридическом лице, указанном в пункте 1 настоящей статьи, у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные законом о несостоятельности (банкротстве), центральный банк Приднестровской Молдавской Республики обращается в Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном законом о несостоятельности (банкротстве).

3. Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики рассматривает заявление центрального банка Приднестровской Молдавской Республики о принудительной ликвидации микрофинансовой организации в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Приднестровской Молдавской Республики, и с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

4. Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики принимает решение о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой организации, и назначении ликвидационной комиссии (ликвидатора) этого юридического лица, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) микрофинансовой организации на день исключения сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

5. Арбитражный суд Приднестровской Молдавской Республики направляет решение о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой организации в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики и уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в государственный реестр юридических лиц запись о том, что указанное юридическое лицо находится в процессе ликвидации.

### **Глава 3.** Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций

#### **Статья 12.** Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями

1. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в рублях Приднестровской Молдавской Республики в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики на основании договора микрозайма.

2. Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

3. Правила предоставления микрозаймов должны быть доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления займов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

а) наименование микрофинансовой организации, место нахождения постоянно действующего исполнительного органа, контактный телефон, по которому осуществляется связь с микрофинансовой организацией, официальный сайт в глобальной сети Интернет, информация о внесении сведений о микрофинансовой организации в государственный реестр микрофинансовых организаций;

б) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок его рассмотрения;

в) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

г) виды микрозайма;

д) суммы микрозайма и сроки его возврата;

е) процентные ставки в процентах годовых;

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

з) полная стоимость микрозайма в условной сумме 100 (сто) рублей с указанием перечня и стоимости всех расходов, из которых складывается общая стоимость микрозайма, и общей суммы этой стоимости за условные 7 (семь) и 30 (тридцать) дней по каждому виду микрозайма;

и) способы обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма;

к) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора займа.

4. 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.

5. Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

### **Статья 13. Права и обязанности микрофинансовой организации**

1. Микрофинансовая организация вправе:

а) запрашивать у лица, подавшего заявку 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 правилами предоставления микрозаймов;

б) мотивированно отказать в заключении договора микрозайма;

в) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Законом, другими законами и учредительными документами, в том числе выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном законами и учредительными документами;

г) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных законами формах с учетом ограничений, установленных статьей 16 настоящего Закона;

д) иметь иные права в соответствии с другими законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

2. Микрофинансовая организация обязана:

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

б) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица (в местах приема заявлений о предоставлении займа), и на своем официальном сайте в глобальной сети Интернет;

в) проинформировать лицо, подавшее заявку 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;

г) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных законами;

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

е) проинформировать лицо, подавшее заявку в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

ж) обеспечить возможность предоставления в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики электронных документов, а также возможность получения от центрального банка Приднестровской Молдавской Республики электронных документов в порядке, установленном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

з) соблюдать обязательные нормативы, установленные действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики;

и) нести иные обязанности в соответствии с другими законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

#### **Статья 14.** Права и обязанности лица, подавшего заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию

1. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, вправе:

а) знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными микрофинансовой организацией;

б) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию обо всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

2. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в

микрофинансовую организацию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с подпунктом а) пункта 1 статьи 13 настоящего Закона, иными законами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

3. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

### **Статья 15. Права и обязанности заемщика**

1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены договором микрозайма.

2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 2 статьи 14 настоящего Закона.

3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики и условиями заключенного договора микрозайма.

### **Статья 16. Ограничения деятельности микрофинансовой организации**

Микрофинансовая организация не вправе:

а) 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, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой организации;

б) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

в) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с приобретением (отчуждением) или возможностью приобретения (отчуждения) имущества либо иным образом влекущие увеличение (уменьшение) балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на 10 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);

г) выдавать займы в иностранной валюте;

д) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров, при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору микрозайма;

е) 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 10 (десять) календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

ж) осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

з) выдавать заемщику микрозаем (микрозаймы), если совокупная сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 60 (шестьдесят) тысяч рублей Приднестровской Молдавской Республики;

и) использовать полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, микрофинансовой организации или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в государственный реестр юридических лиц ранее государственной регистрации соответствующей микрофинансовой организации. Данный запрет не распространяется на микрофинансовые организации, использующие полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное фирменное наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе полным и (или) сокращенным фирменным наименованием, аффилированных с ними микрофинансовых или иных финансовых организаций;

к) в рамках иной деятельности, предусмотренной статьей 12 настоящего Закона, осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах;

л) 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 организации, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики;

м) осуществлять деятельность по предоставлению займов, обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, за исключением физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрофинансовой организации.

**Статья 17.** Особенности начисления микрофинансовой организацией и уплаты заемщиком – физическим лицом процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по договору микрозайма

1. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика – физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору микрозайма, срок возврата по которому не превышает 1 (один) год, вправе начислять заемщику – физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

2. Условия, установленные пунктом 1 настоящей статьи, должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора микрозайма, срок возврата по которому не превышает 1 (один) год.

**Статья 18.** Страхование рисков микрофинансовой организации и формирование целевых фондов

1. Микрофинансовая организация вправе страховать возникающие в ее деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых микрофинансовая организация является учредителем (участником, акционером). Выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации осуществляется решением органа управления микрофинансовой организации.

2. Микрофинансовая организация может формировать целевые фонды, порядок формирования и использования которых определяется ее внутренними документами.

**Глава 4.** Порядок и условия предоставления микрофинансовой организацией потребительского займа

**Статья 19.** Регулирование потребительских займов

К микрозаймам, выдаваемым физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (потребительские займы), наряду с положениями настоящей главы применяются нормы, устанавливающие размер, порядок и условия предоставления микрозаймов.

**Статья 20. Условия договора потребительского займа**

1. Договор потребительского займа может содержать элементы других договоров (смешанный договор), если это не противоречит настоящему Закону.

2. К договорам потребительского займа применяются положения статьи 445 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики.

3. Порядок и условия предоставления потребительских займов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления займов, разработанных в соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 12 настоящего Закона.

4. Микрофинансовые организации в местах оказания услуг (местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа, в том числе в глобальной сети Интернет) должны размещать информацию об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа по всем видам предоставляемых займов. Данная информация 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.

5. В случае привлечения микрофинансовыми организациями третьих лиц к распространению информации об условиях предоставления, использования и возврата потребительского займа такие лица обязаны раскрыть информацию в объеме и в порядке, указанных в пункте 3 настоящей статьи.

6. При обращении заемщика к кредитору о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей Приднестровской Молдавской Республики и более кредитор обязан сообщить заемщику, что если в течение 1 (одного) года общий размер платежей по всем имеющимся у заемщика на дату обращения к кредитору о предоставлении потребительского займа обязательствам по договорам потребительского займа, включая платежи по предоставляемому потребителю займу, будет превышать 50 процентов годового дохода заемщика, для заемщика существует риск неисполнения им обязательств по договору потребительского займа и применения к нему штрафных санкций.

7. Условия договора потребительского займа должны соответствовать информации, предоставленной кредитором заемщику в соответствии с пунктом 3 настоящей статьи.

8. Заемщик в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан уведомить кредитора об изменении контактной информации, используемой для связи с ним, об изменении способа связи кредитора с ним.

9. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке процентную ставку, уменьшить или отменить плату за оказание услуг, уменьшить размер неустойки (штрафа, пени) или отменить ее полностью или частично, установить период, в течение которого она не взимается, либо принять решение об отказе взимать неустойку (штраф, пеню), а также изменить другие условия договора потребительского займа при условии, что это не повлечет за собой возникновение новых или увеличение размера существующих денежных обязательств заемщика по договору потребительского займа. При этом кредитор в порядке, установленном договором потребительского займа, обязан направить заемщику уведомление об изменении условий договора потребительского займа, а в случае изменения размера предстоящих платежей также информацию о предстоящих платежах и обеспечить доступ к информации об изменении условий договора потребительского займа.

10. Условия об обязанности заемщика заключить другие договоры либо пользоваться услугами кредитора или третьих лиц за плату в целях заключения договора потребительского займа или его исполнения включаются в условия договора потребительского займа только при условии, что заемщик выразил в письменной форме свое согласие на заключение такого договора и (или) на оказание такой услуги в заявлении о предоставлении потребительского займа.

11. Не допускается взимание кредитором вознаграждения за исполнение обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, а также за услуги, оказывая которые кредитор действует исключительно в собственных интересах и в результате предоставления которых не создается отдельное имущественное благо для заемщика.

12. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору потребительского займа, в случае если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

а) задолженность по процентам, начисленным на сумму основного долга и не погашенным в срок (кроме процентов, предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики);

б) задолженность по основному долгу не погашенная в срок;

в) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с пунктом 13 настоящей статьи;

г) проценты, начисленные за текущий период платежей;

д) сумма основного долга за текущий период платежей;

е) иные платежи, предусмотренные законодательством Приднестровской Молдавской Республики о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях или договором потребительского займа, в том числе предусмотренные статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики.

Очередность погашения задолженности заемщика, предусмотренная частью первой настоящего пункта, может быть изменена кредитором только в интересах заемщика.

13. Размер неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского займа и (или) уплате процентов на сумму потребительского займа не может превышать:

а) 20 процентов годовых, в случае если по условиям договора потребительского займа на сумму потребительского займа проценты за соответствующий период нарушения обязательств начисляются;

б) 0,1 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день нарушения обязательств, в случае если по условиям договора потребительского займа проценты на сумму потребительского займа за соответствующий период нарушения обязательств не начисляются.

14. В договоре потребительского займа стороны могут установить один или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского займа. При этом кредитор обязан предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского займа в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского займа месту нахождения заемщика.

15. Процентная ставка по договору потребительского займа не может превышать 1 процент в день.

16. По договору потребительского займа не допускается начисление процентов, в том числе предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа, после того, как сумма начисленных процентов, предусмотренных статьей 412 Гражданского кодекса Приднестровской Молдавской Республики, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору потребительского займа, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату по договору потребительского займа (далее – фиксируемая сумма платежей), достигнет полуторакратного размера суммы предоставленного потребительского займа. Условие, содержащее запрет, установленный настоящим пунктом, должно быть указано на первой странице договора потребительского займа.

## **Статья 21.** Заключение договора потребительского займа

1. Договор потребительского займа заключается в порядке, установленном действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики для договора займа, с учетом особенностей, предусмотренных настоящим Законом.

2. Если при предоставлении потребительского займа заемщику за отдельную плату предлагаются дополнительные услуги, оказываемые кредитором и (или) третьими лицами, включая страхование жизни и (или) здоровья заемщика в пользу кредитора, а также иного страхового интереса заемщика, должно быть оформлено заявление о предоставлении потребительского займа по установленной кредитором форме, содержащее согласие заемщика на оказание ему таких услуг, в том числе на заключение иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа. Кредитор в таком заявлении о предоставлении потребительского займа обязан указать стоимость предлагаемой за отдельную плату дополнительной услуги кредитора и должен обеспечить возможность заемщику согласиться или отказаться от оказания ему за отдельную плату такой дополнительной услуги, в том числе посредством заключения иных договоров, которые заемщик обязан заключить в связи с договором потребительского займа.

3. Если законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора личного страхования, кредитор обязан предоставить заемщику возможность получения потребительского займа без предоставления услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по договору личного страхования, или без заключения заемщиком самостоятельно договора личного страхования в соответствии с пунктом 11 настоящей статьи с учетом возможного увеличения размера процентной ставки по такому договору потребительского займа относительно размера процентной ставки по договору потребительского займа, заключенному с предоставлением заемщику данных услуг.

4. Выполнение кредитором обязанности, предусмотренной пунктом 3 настоящей статьи, должно быть зафиксировано в письменной форме.

Все условия договора потребительского займа по каждому виду предоставляемого продукта должны содержаться в одном документе – договоре, стандартная форма (формуляр) которого утверждается кредитором (отдельно для каждого продукта) и размещается в местах оказания услуг (в местах приема заявлений о предоставлении потребительского займа), а также в глобальной сети Интернет.

5. Договор страхования считается заключенным в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского займа, если в зависимости от заключения заемщиком такого договора страхования кредитором предлагаются разные условия договора потребительского займа, в том числе в части срока возврата потребительского займа, в части процентной ставки и иных платежей, либо если выгодоприобретателем по договору страхования является кредитор, получающий страховую выплату в случае невозможности исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского займа, и страховая сумма по договору страхования подлежит пересчету соразмерно задолженности по договору потребительского займа.

6. В случае обращения заемщика с заявлением об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования, который заключен кредитором и (или) третьим лицом, действующим в интересах кредитора, при предоставлении потребительского займа, страхователем по которому является такой кредитор или такое третье лицо, действующее в его интересах, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание услуги или совокупности услуг, в результате оказания которых заемщик становится застрахованным лицом по указанному договору, кредитор или третье лицо, действующее в интересах кредитора, обязаны возвратить заемщику денежные средства, уплаченные заемщиком за оказание этой услуги или совокупности этих услуг (включая страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, указанному в настоящем пункте, в отношении конкретного заемщика), в полном объеме в срок, не превышающий 7 (семи) рабочих дней со дня получения кредитором или третьим лицом, действующим в интересах кредитора, заявления заемщика. Положения настоящего пункта применяются только при отсутствии событий, имеющих признаки страхового случая, в отношении данного застрахованного лица.

7. Рассмотрение заявления о предоставлении потребительского займа и иных документов заемщика и оценка его кредитоспособности осуществляются бесплатно.

8. В случае, если заемщик по требованию кредитора оформил заявление о предоставлении потребительского займа, но решение о заключении договора потребительского займа не может быть принято в его присутствии, по требованию заемщика ему предоставляется документ, содержащий информацию о дате приема к рассмотрению его заявления о предоставлении потребительского займа.

9. По результатам рассмотрения заявления заемщика о предоставлении потребительского займа кредитор может отказать заемщику в заключении договора потребительского займа без объяснения причин, если законами Приднестровской Молдавской Республики не предусмотрена обязанность кредитора мотивировать отказ от заключения договора.

10. Договор потребительского займа считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств.

11. При заключении договора потребительского займа кредитор в целях обеспечения исполнения обязательств по договору вправе потребовать от заемщика застраховать за свой счет от рисков утраты и повреждения заложенное имущество на сумму, не превышающую размера обеспеченного залогом требования, а также застраховать иной страховой интерес заемщика. Кредитор обязан предоставить заемщику потребительский заем на тех же условиях (сумма, срок возврата потребительского займа и процентная ставка), в случае если заемщик самостоятельно застраховал свою жизнь, здоровье или иной страховой интерес в пользу кредитора у страховщика, соответствующего критериям, установленным кредитором в соответствии с требованиями

действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики. Если законом не предусмотрено обязательное заключение заемщиком договора страхования, кредитор обязан предложить заемщику альтернативный вариант потребительского займа на сопоставимых (сумма и срок возврата потребительского займа) условиях потребительского займа без обязательного заключения договора страхования.

12. В случае неисполнения заемщиком свыше 30 (тридцати) календарных дней обязанности по страхованию, предусмотренной условиями договора потребительского займа, кредитор вправе потребовать досрочного расторжения договора потребительского займа и (или) возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами за фактический срок кредитования, уведомив в письменной форме об этом заемщика и установив разумный срок возврата потребительского займа, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней со дня направления кредитором указанного уведомления.

13. При заключении договора потребительского займа кредитор обязан предоставить заемщику информацию о суммах и датах платежей заемщика по договору потребительского займа или порядке их определения с указанием отдельно сумм, направляемых на погашение основного долга по потребительскому займу, и сумм, направляемых на погашение процентов, – в каждом платеже, а также общей суммы выплат заемщика в течение срока действия договора потребительского займа, определенной исходя из условий договора потребительского займа, действующих на дату заключения договора потребительского займа (далее – график платежей по договору потребительского займа). Данное требование не распространяется на случай предоставления потребительского займа с лимитом кредитования.

## **Статья 22.** Проценты по договору потребительского займа

1. Процентная ставка по договору потребительского займа определяется с применением ставки в процентах годовых, фиксированную величину которой стороны договора определяют в условиях договора потребительского займа при его заключении.

2. При изменении размера предстоящих платежей по договору потребительского займа кредитор направляет заемщику обновленный график платежей по договору потребительского займа (если он ранее предоставлялся заемщику).

## **Статья 23.** Информация, предоставляемая заемщику после заключения договора потребительского займа

1. После заключения договора потребительского займа кредитор обязан направлять в порядке, установленном договором, заемщику следующие сведения или обеспечить доступ к ним:



- а) размер текущей задолженности заемщика перед кредитором по договору потребительского займа;
- б) даты и размеры произведенных и предстоящих платежей заемщика по договору потребительского займа;
- в) иные сведения, указанные в договоре потребительского займа.

2. Информация о наличии просроченной задолженности по договору потребительского займа направляется заемщику бесплатно способом и в срок, которые предусмотрены договором потребительского займа, но не позднее 3 (трех) дней со дня возникновения просроченной задолженности.

#### **Статья 24. Право заемщика на отказ от получения потребительского займа и досрочный возврат потребительского займа**

1. Заемщик вправе отказаться от получения потребительского займа полностью или частично, уведомив об этом кредитора до истечения установленного договором срока его предоставления.

2. Заемщик в течение 14 (четырнадцати) календарных дней со дня получения потребительского займа имеет право досрочно вернуть всю сумму потребительского займа без предварительного уведомления кредитора с уплатой процентов за фактический срок использования займа.

3. Заемщик имеет право вернуть досрочно кредитору всю сумму полученного потребительского займа или его часть, уведомив об этом кредитора способом, установленным договором потребительского займа, не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней до дня возврата потребительского займа, если более короткий срок не установлен договором потребительского займа.

4. В случае досрочного возврата всей суммы потребительского займа или ее части заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору потребительского займа на возвращаемую сумму потребительского займа включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы потребительского займа или ее части.

5. Досрочный возврат части потребительского займа не влечет за собой необходимость изменения договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика по договору потребительского займа.

#### **Статья 25. Уступка прав (требований) по договору потребительского займа**

1. Микрофинансовая организация вправе осуществлять уступку прав (требований) по договору потребительского займа третьим лицам, если иное не предусмотрено законом или договором, содержащим условие о запрете уступки, согласованное при его заключении в порядке, установленном настоящим Законом.

При этом заемщик сохраняет в отношении нового кредитора все права, предоставленные ему в отношении первоначального кредитора в соответствии с законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

2. При уступке прав (требований) по договору потребительского займа кредитор вправе передавать персональные данные заемщика и лиц, предоставивших обеспечение по договору потребительского займа, в соответствии с законодательством Приднестровской Молдавской Республики о персональных данных.

3. Лицо, которому были уступлены права (требования) по договору потребительского займа, обязано хранить ставшую ему известной в связи с уступкой прав (требований) банковскую тайну и иную охраняемую законом тайну, персональные данные, обеспечивать конфиденциальность и безопасность указанных данных и несет ответственность за их разглашение.

### **Статья 26. Разрешение споров**

1. Иски заемщика к кредитору о защите прав потребителей предъявляются в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

2. В условиях договора потребительского займа по соглашению сторон может быть изменена территориальная подсудность дела по иску кредитора к заемщику, который возник или может возникнуть в будущем в любое время до принятия дела судом к своему производству, за исключением случаев, установленных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

3. При изменении территориальной подсудности в условиях договора потребительского займа стороны обязаны определить суд, к подсудности которого будет отнесен спор по иску кредитора, по месту нахождения заемщика, указанному им в договоре потребительского займа, или по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор).

### **Статья 27. Последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа**

1. Нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского займа влечет ответственность, установленную законом, договором потребительского займа, а также возникновение у кредитора права потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися по договору потребительского займа процентами и (или) расторжения договора потребительского займа в случае, предусмотренном настоящей статьей.

2. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа в отношении сроков возврата сумм основного долга и (или) уплаты

процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 60 (шестьдесят) календарных дней в течение последних 180 (ста восьмидесяти) календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами и (или) расторжения договора потребительского займа, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем 30 (тридцать) календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

3. В случае нарушения заемщиком условий договора потребительского займа, заключенного на срок менее чем 60 (шестьдесят) календарных дней, по сроку возврата сумм основного долга и (или) уплаты процентов продолжительностью (общей продолжительностью) более чем 10 (десять) календарных дней кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского займа вместе с причитающимися процентами или расторжения договора, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского займа, который не может быть менее чем 10 (десять) календарных дней с момента направления кредитором уведомления.

4. К заемщику не могут быть применены меры ответственности за нарушение сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов, если заемщик соблюдал сроки, указанные в последнем графике платежей по договору потребительского займа, направленном кредитором заемщику способом, предусмотренным договором потребительского займа.

**Статья 28.** Особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского займа

1. При совершении действий, направленных на возврат во внесудебном порядке задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитор и (или) юридическое лицо, с которым кредитор заключил агентский договор, предусматривающий совершение таким лицом юридических и (или) иных действий, направленных на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского займа (далее – лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности), вправе взаимодействовать с заемщиком и лицами, предоставившими обеспечение по договору потребительского займа, используя:

а) личные встречи, телефонные переговоры (далее – непосредственное взаимодействие);

б) почтовые отправления по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа, телеграфные сообщения, текстовые, голосовые и иные сообщения,

передаваемые по сетям электросвязи, в том числе подвижной радиотелефонной связи.

2. Иные, за исключением указанных в пункте 1 настоящей статьи, способы взаимодействия с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, могут использоваться только при наличии в письменной форме согласия заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа.

3. Не допускаются следующие действия по инициативе кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности:

а) непосредственное взаимодействие с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, направленное на исполнение заемщиком обязательства по договору, срок исполнения которого не наступил, за исключением случая, если право потребовать досрочного исполнения обязательства по договору предусмотрено законом;

б) непосредственное взаимодействие или взаимодействие посредством коротких текстовых сообщений, направляемых с использованием сетей подвижной радиотелефонной связи, в рабочие дни в период с 22:00 до 08:00 часов по местному времени и в выходные и нерабочие праздничные дни с 20:00 до 09:00 часов по местному времени по месту жительства заемщика или лица, предоставившего обеспечение по договору потребительского займа, которое указано при заключении договора потребительского займа (договора, обеспечивающего исполнение договора потребительского займа или о котором кредитор был уведомлен в порядке, установленном договором потребительского займа).

4. Кредитор, а также лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, не вправе совершать юридические и иные действия, направленные на возврат задолженности, возникшей по договору потребительского займа, с намерением причинить вред заемщику или лицу, предоставившему обеспечение по договору потребительского займа, а также злоупотреблять правом в иных формах.

5. При непосредственном взаимодействии с заемщиком или лицом, предоставившим обеспечение по договору потребительского займа, кредитор и (или) лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязаны сообщать фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) или наименование кредитора и (или) лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, или место нахождения, фамилию, имя, отчество (последнее при наличии) и должность работника кредитора или лица, осуществляющего деятельность по возврату задолженности, который осуществляет взаимодействие с заемщиком, адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

## Глава 5. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

### Статья 29. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

1. Органы государственной власти, центральный банк Приднестровской Молдавской Республики и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в оперативную деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Приднестровской Молдавской Республики.

2. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых организаций, а также надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований действующего законодательства Приднестровской Молдавской Республики.

3. Центральный банк Приднестровской Молдавской Республики осуществляет следующие функции:

а) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Законом, другими законами Приднестровской Молдавской Республики и нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

б) получает от микрофинансовых организаций необходимую информацию, сведения об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных настоящим Законом, другими законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами Приднестровской Молдавской Республики, нормативными актами центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

4. В отношении микрофинансовой организации центральный банк Приднестровской Молдавской Республики:

а) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности микрофинансовых организаций у исполнительных органов государственной власти, в ведении которых находятся вопросы организации и обеспечения сбора налогов и иных обязательных платежей, функции в области государственной статистики и иных органов государственного контроля и надзора;

б) запрашивает и получает информацию о микрофинансовой организации из государственного реестра юридических лиц;

в) запрашивает и получает необходимую информацию от микрофинансовых организаций;

г) обеспечивает соответствие сведений о микрофинансовой организации в государственном реестре микрофинансовых организаций сведениям об

указанной организации в государственном реестре юридических лиц, в том числе сведениям о ликвидации организации;

д) проводит проверку соответствия деятельности микрофинансовых организаций требованиям настоящего Закона, других законов, а также принимаемых в соответствии с ними иных нормативных правовых актов Приднестровской Молдавской Республики, нормативных актов центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в порядке, утвержденном нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики;

е) может устанавливать числовые значения, порядок расчета и осуществлять контроль за соблюдением обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала), ликвидности и максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, виды и размеры иных финансовых рисков микрофинансовыми организациями, привлекающими денежные средства физических лиц (в случаях, предусмотренных настоящим Законом) и юридических лиц в виде займов, устанавливает для микрофинансовых организаций порядок формирования резервов на возможные потери по займам, устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой организации;

ж) требует от органов управления микрофинансовой организации устранения выявленных нарушений;

з) дает микрофинансовой организации обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;

и) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных настоящим Законом;

к) осуществляет иные права в соответствии с настоящим Законом.

5. Микрофинансовая организация вправе обжаловать действия (бездействие) центрального банка Приднестровской Молдавской Республики в судебном порядке.

### **Статья 30.** Отчетность и иная информация микрофинансовых организаций

Микрофинансовые организации обязаны представлять в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Законом. Формы и сроки представления указанных документов определяются нормативным актом центрального банка Приднестровской Молдавской Республики.

### **Статья 31.** Надзор, контроль за соблюдением требований настоящего Закона

1. Надзор (контроль) за соблюдением микрофинансовыми организациями требований настоящего Закона осуществляет центральный банк Приднестровской Молдавской Республики.

2. Контроль за соблюдением лицами, осуществляющими деятельность по возврату задолженности, если они не являются кредитными организациями, осуществляющими отдельные банковские операции, требований настоящего Закона осуществляется в соответствии с действующим законодательством Приднестровской Молдавской Республики.

## **Глава 6. Заключительные положения**

### **Статья 32. Переходные положения**

1. Настоящий Закон применяется к договорам потребительского займа, заключенным после дня вступления его в силу.

2. Деятельность организаций, предоставляющих микрозаймы, в том числе потребительские займы, на территории Приднестровской Молдавской Республики, подлежит приведению в соответствие с требованиями настоящего Закона в срок не позднее 1 февраля 2021 года. Указанным организациям необходимо получить статус микрофинансовых организаций либо прекратить свою деятельность.

3. Для получения статуса микрофинансовой организации действующим организациям необходимо направить в центральный банк Приднестровской Молдавской Республики документы, предусмотренные настоящим Законом, в срок до 1 февраля 2021 года.

### **Статья 33. Вступление в силу настоящего Закона**

Настоящий Закон вступает в силу с 1 января 2021 года.

Президент  
Приднестровской  
Молдавской Республики



В. Н. КРАСНОСЕЛЬСКИЙ

г. Тирасполь  
5 августа 2020 г.  
№ 127-З-VI