

Сравнение микрофинансовых организаций (МФО) в виде микрофинансовой компании (МФК) и микрокредитной компании (МКК)

№	Сравнительный признак	МФК	МКК
1	Предельная сумма микрозайма физическому лицу (основного долга физического лица перед МФО по договорам микрозайма)	1 млн руб.	500 тыс. руб.
2	Предельная сумма микрозайма юридическому лицу и индивидуальному предпринимателю (основного долга юридического лица или индивидуального предпринимателя перед МФО по договорам микрозайма)	3 млн руб.	3 млн руб.
3	Привлечение денежных средств	Разрешено - от физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей), не являющихся учредителями (участниками, акционерами) на сумму не менее 1,5 млн руб. - без ограничений по сумме от юридических лиц и учредителей (участников, акционеров) – физических и юридических лиц.	Запрещено - от физических лиц (в т.ч. индивидуальных предпринимателей), не являющихся учредителями (участниками, акционерами). Разрешено - без ограничения по сумме от юридических лиц и учредителей (участников, акционеров) – физических и юридических лиц.
4	Размер собственных средств (капитала)	Не менее 70 млн. руб.	Требования отсутствуют.
5	Выпуск облигаций	Разрешено с учетом ограничений.	Запрещено.
6	Соблюдение экономических нормативов	а) достаточности собственных средств; б) ликвидности; в) максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (вводится с 01.01.2018); г) максимального размера риска на связанное с МФК лицо (группу связанных с МФК) (вводится с 01.01.2018).	а) достаточности собственных средств; б) ликвидности.
7	Формирование резервов на возможные потери по займам	Обязанность установлена.	Обязанность установлена.
8	Осуществление производственной и торговой деятельности	Запрещено.	Разрешено.
9	Делегирование кредитной организации проведения	Разрешено.	Запрещено.

№	Сравнительный признак	МФК	МКК
	идентификации (упрощенной идентификации) клиента - физического лица		Идентификация (упрощенная идентификация) проводится самостоятельно.
10	Ежегодный аудит	Обязаны проводить и представлять в Банк России аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.	Федеральным законом «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» обязанность не установлена.
11	Членство в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей МФО (СРО)	Обязательное членство.	Обязательное членство. СРО осуществляют надзор за соблюдением МКК законодательства и нормативных актов Банка России
12	Надзор Банка России за соблюдением Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России	Банк России осуществляет постоянный надзор.	Банк России осуществляет надзор в случае: 1) МКК не является членом СРО; 2) при наличии информации о возможном нарушении МКК Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России; 3) при возникновении необходимости проведения проверки МКК Банком России, обусловленной проводимой проверкой деятельности СРО, членом которой является такая МКК.