

Правовые аспекты деятельности общества с ограниченной ответственностью «Деньги вперед»

ООО «ДВ» не обладает характерными признаками, которые установлены законодательством РФ для кредитной организации (ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности), или для микрофинансовой организации (ст. 3 Закона о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях), или для иной некредитной финансовой организации (ст. 76.1 Закона о Банке России), и не осуществляет подобную деятельность.

Деятельность ООО «ДВ» регулируется Законом об обществах с ограниченной ответственностью, и заключается в предоставлении информационных услуг и денежных средств физическим лицам в счет их будущей зарплаты. Денежные средства предоставляются без процентов за их пользование.

С точки зрения законодательства, такая деятельность трактуется как предоставление беспроцентного займа (ст.ст. 807, 809 ГК РФ). Закон не предъявляет специальных требований к статусу юридического лица, предоставляющего беспроцентные займы гражданам.

Напротив, закон строго регулирует предоставление займов под проценты за пользование денежными средствами (п. 7 ст. 807 ГК РФ, Закон о потребительском кредите (займе), Закон об ипотеке, Закон о микрофинансовой деятельности и МФО).

Таким образом, ООО «ДВ» не осуществляет деятельность, подпадающую под критерии кредитной, микрофинансовой организации или иной некредитной финансовой организации, и не нуждается в приобретении специального статуса.

Договор займа урегулирован параграфом 1 главы 42 ГК РФ, нормы которого не ограничивают возможный субъектный состав этого договора: его сторонами – заимодавцем и заемщиком – могут быть любые лица. Требования к статусу заимодавца, в том числе к наличию у него лицензии, нормы Гражданского кодекса РФ не предъявляют.

Судебной практики, а также разъяснений государственных органов, Банка России, опровергающих вышеизложенную позицию, нет.