

**Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ**  
**О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях**

Глава 1. Общие положения

**Статья 1.** Предмет регулирования настоящего Федерального закона

2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

3. Правовые основы микрофинансовой деятельности

Глава 2. Условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями

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

4.1. Требования к органам управления микрокредитной компании

4.1-1. Требования к органам управления микрофинансовой компании

4.2. Требования к учредителям (участникам) микрокредитной компании

4.3. Требования к учредителям (участникам) микрофинансовой компании

4.4. Особенности совершения сделок с акциями (долями) микрофинансовой компании

5. Приобретение статуса микрофинансовой организации

6. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций

7. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций

7.1. Ликвидация юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании, по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)

7.2. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка

Глава 3. Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций

**Статья 8.** Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями

9. Права и обязанности микрофинансовой организации

10. Права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию

11. Права и обязанности заемщика

12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

12.1. Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу

13. Страхование рисков микрофинансовой организации и формирование целевых фондов

Глава 4. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

**Статья 14.** Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

15. Отчетность и иная информация микрофинансовых организаций

16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй

Глава 5. Заключительные положения

**Статья 17.** Вступление в силу настоящего Федерального закона

## Глава 1. Общие положения

### **Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

### **Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) 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 Федерального закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

2) микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом. Микрофинансовые организации могут осуществлять свою деятельность в виде микрофинансовой компании или микрокредитной компании;

2.1) микрофинансовая компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 2 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных пунктом 1 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона, а также юридических лиц;

2.2) микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных частями 1 и 3 статьи 12 настоящего Федерального закона ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;

3) микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом;

4) договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом;

5) Пункт утратил силу с 1 сентября 2013 года - Федеральный закон от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ - см. предыдущую редакцию;

2. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

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

1. Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

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

2.1. Микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом "О потребительском кредите (займе)".

3. Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

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 Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.
2. Банк России устанавливает порядок ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.
3. В государственный реестр микрофинансовых организаций вносятся сведения о микрофинансовых компаниях и микрокредитных компаниях.
4. Часть утратила силу с 29 марта 2016 года - Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 407-ФЗ. - См. предыдущую редакцию.
5. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.
6. За внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

#### **Статья 4.1. Требования к органам управления микрокредитной компании**

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом микрокредитной компании не могут являться:
  - 1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией для целей настоящей статьи понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;
  - 2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;
  - 3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.
2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в пунктах 1-3 части 1 настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

#### **Статья 4.1-1. Требования к органам управления микрофинансовой компании**

1. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой компании, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:
  - 1) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, у лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
  - 2) наличие обвинительного приговора суда в отношении лица (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или

дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) или члена коллегиального исполнительного органа либо являвшимся учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

4) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу судебного акта;

5) признание физического лица банкротом, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

6) признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

7) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

9) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении

мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

10) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключения финансовой организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);

12) привлечение лица два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, если на день, предшествовавший дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона "О банках и банковской деятельности", или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра), за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (или, действуя добросовестно, не принимал участие в голосовании), которое могло повлечь отзыв (аннулирование) лицензии или исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий пятнадцати дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

15) совершение лицом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

16) дисквалификация лица, срок которой не истек на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

17) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, если такое решение было принято Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, либо о соблюдении ограничений, установленных указанными

федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решения Банка России, для принятия которых представлялись указанные сведения;

20) применение Банком России в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, в которой лицо осуществляло подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

21) признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, либо при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

22) установление Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;

23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

24) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, факта подписания лицом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

25) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, в отношении лица факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона от 8 августа 2001 года № 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей".

2. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера микрофинансовой компании или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должно соответствовать следующим квалификационным требованиям:

1) для лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрофинансовой компании, его заместителя - высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации), подтвержденное документом об образовании и о

квалификации с представлением копии такого документа, и, если иное не установлено нормативным актом Банка России, опыт руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет;

2) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера микрофинансовой компании, - соответствие требованиям к образованию и стажу, установленным Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете";

3) для лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, - соответствие квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

3. Лица, указанные в части 1 настоящей статьи, при согласовании их кандидатур с Банком России (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 квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей. Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие указанных лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, в течение тридцати дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в настоящей части жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в настоящей части, или решение об отказе в его согласовании на должности, предусмотренные частью 4 настоящей статьи (в возложении на него временного исполнения обязанностей по этим должностям), в случае, если указанные предписание или решение основаны исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятом в соответствии с настоящей частью решении Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем его принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующей микрофинансовой компании. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

4. Назначение (избрание) лица на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании допускается с предварительного согласия Банка России. Микрофинансовая компания вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на освободившуюся должность не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица. Порядок направления в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, форма указанного заявления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России. Банк России в течение тридцати дней со дня получения заявления о согласовании кандидатуры и установленных нормативным актом Банка России документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на назначение (избрание) кандидата на соответствующую должность или представляет мотивированный отказ в письменной форме. Такой отказ допускается в случае несоответствия кандидата квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации или в случае представления неполных или недостоверных сведений. Полученное микрофинансовой компанией согласие Банка России на назначение (избрание) кандидата на должность может быть реализовано не позднее шести месяцев со дня его выдачи, если иное не установлено нормативным актом Банка России.



5. Микрофинансовая компания обязана уведомлять в письменной форме Банк России:

1) о назначении (избрании) лица на одну из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), в течение трех рабочих дней, следующих за днем его назначения (избрания), с приложением подтверждающих документов;

2) об освобождении лица от одной из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи (временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия решения о таком освобождении, с приложением подтверждающих документов.

6. В случае, если микрофинансовой компанией после получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на одну из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи, и до фактического назначения (избрания) лица на соответствующую должность (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности) выявлен факт несоответствия лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, микрофинансовая компания обязана отказать такому лицу в назначении (избрании) на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием факта, повлекшего принятие такого решения. При этом решение Банка России о согласии на назначение (избрание) такого лица считается аннулированным.

7. В случае, если факт несоответствия установленным настоящей статьей квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации выявлен микрофинансовой компанией после фактического назначения (избрания) лица на одну из должностей, указанных в части 4 настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по соответствующей должности), микрофинансовая компания обязана:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующего факта);

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

3) в письменной форме уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением подтверждающих документов.

8. Микрофинансовая компания обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Порядок направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

9. В случае, если после направления микрофинансовой компанией указанного в части 8 настоящей статьи уведомления ею выявлен факт, свидетельствующий о несоответствии избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, микрофинансовая компания обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующего факта), а также о принятых ею мерах по прекращению полномочий указанного лица.

10. В случае, если после фактического назначения лица на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, микрофинансовой компанией выявлен факт его несоответствия установленным настоящим Федеральным законом квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, микрофинансовая компания обязана:

1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления такого факта, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующего факта);

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

3) в письменной форме уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (временного исполнения обязанностей по этой должности) не позднее одного рабочего дня, следующего за днем принятия соответствующего решения, с приложением подтверждающих документов.

11. В случае неисполнения микрофинансовой компанией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части 7, частью 9 и пунктом 3 части 10 настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления микрофинансовой компанией фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящей статьей, лиц, указанных в частях 4 и 8 настоящей статьи, Банк России направляет микрофинансовой компании предписание об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Получение предписания Банка России 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 и его деловой репутации (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.

12. В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой компании вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о назначении административного наказания в виде дисквалификации или о привлечении лица в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается выбывшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

13. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой компании (за исключением случая, если микрофинансовые компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

#### **Статья 4.2. Требования к учредителям (участникам) микрокредитной компании**

1. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе 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) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании.

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) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании, обязано направить уведомление микрокредитной компании и в Банк России в порядке и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

3. Банк России 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) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании.

4. Если уведомление, предусмотренное частью 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) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, имеет право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании, не соответствует требованиям, установленным частью 1 настоящей статьи, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрокредитной компании. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) микрокредитной компании не учитываются.

#### **Статья 4.3. Требования к учредителям (участникам) микрофинансовой компании**

1. Лицом, имеющим право прямо или косвенно 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 компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, составляющих уставный капитал микрофинансовой компании, не может являться:

- 1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо которое находится под прямым или косвенным контролем такого лица;
- 2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;
- 3) юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, при условии, что со дня принятия указанных решений прошло менее трех лет;
- 4) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России;
- 5) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 настоящего Федерального закона;
- 6) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4.1-1 настоящего Федерального закона.

2. Оценка соответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в пункте 2 части 6 статьи 4.4 настоящего Федерального закона, в течение тридцати дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60.1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящей части, Банк России принимает решение

об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, или решение об отмене предписания об устранении нарушения, указанного в части 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения соответственно лицу, обратившемуся с указанной жалобой, или соответствующей микрофинансовой компании. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в пункте 2 части 6 статьи 4.4 настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

3. В случае, если микрофинансовой компанией в отношении лица, указанного в части 1 настоящей статьи, выявлен факт его несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, микрофинансовая компания обязана в письменной форме уведомить об этом Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. В случае установления неудовлетворительного финансового положения лица, указанного в части 1 настоящей статьи, и (или) факта его несоответствия требованиям к деловой репутации Банк России в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия лица в уставном капитале микрофинансовой компании до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копии указанного предписания направляются микрофинансовой компании, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Микрофинансовая компания не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. Указанные в настоящей части лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом микрофинансовую компанию и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта Банка России об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта Банка России об отмене предписания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России. Микрофинансовая компания не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. В случае неисполнения предписания указанными лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал микрофинансовой компании (уменьшения их участия в уставном капитале микрофинансовой компании до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, прекращения контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании).

4. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, имеет право голоса только по акциям (долям) микрофинансовой компании в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал микрофинансовой компании. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании не учитываются. Установленное настоящей частью ограничение не

распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России, указанном в части 3 настоящей статьи, или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части 3 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании, принятые с нарушением требований, установленных настоящей частью, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящей части, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) микрофинансовой компании.

5. Микрофинансовая компания обязана соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая компания.

#### **Статья 4.4. Особенности совершения сделок с акциями (долями) микрофинансовой компании**

1. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании), в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляются при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 10 процентов долей микрофинансовой компании, но не более одной трети долей;
- 3) более 25 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей микрофинансовой компании, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей микрофинансовой компании, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций микрофинансовой компании;
- 8) более двух третей долей микрофинансовой компании.

2. Предварительное согласие Банка России требуется также при установлении юридическим или физическим лицом в результате совершения одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Указанные в настоящей статье требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании группой лиц.

3. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, подлежит последующему одобрению Банком России, если соответствующая сделка (сделки) была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании) или в иных установленных федеральными законами случаях.

4. Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, и всех необходимых документов сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

5. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России 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) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.

6. Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), предусмотренной настоящей статьей, в следующих случаях:

1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;

2) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, либо единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего соответствующую сделку, не соответствующим требованиям к деловой репутации;

3) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требованиям, установленным частью 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона;

4) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

7. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с частью 1 статьи 4.1-1 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные частью 1 статьи 4.1-1 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании. Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России.

8. Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) указанной в настоящей статье сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:

1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации:

а) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

б) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

в) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;

г) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании, и таких акционеров (участников), если в результате совершения этой сделки (сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

д) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

е) юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

ж) юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

з) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

и) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

а) физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

б) физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

в) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), которые владеют более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

г) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

д) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) микрофинансовой компании и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в подпункте "г" пункта 1 настоящей части.

10. При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном Банком России предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется микрофинансовой компании, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, акционеру (участнику) микрофинансовой компании, в отношении которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Микрофинансовая компания не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

11. Предписание, указанное в части 10 настоящей статьи, подлежит исполнению указанным в нем лицом одним из следующих способов:

1) получение от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, осуществленной с нарушением требований настоящего Федерального закона, в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) микрофинансовой компании, которые приобретены с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) сделки (сделок), направленной на

прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона.

12. Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделки (сделок), указанной в пункте 2 части 11 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом микрофинансовую компанию и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения. Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта Банка России об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта Банка России об отмене предписания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России. Микрофинансовая компания не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

13. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 10 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции (доли) микрофинансовой компании с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер (участник) микрофинансовой компании, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций (долей) микрофинансовой компании, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость его получения предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России. Остальные акции (доли) в количестве, превышающем указанное значение, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее такого дня.

14. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части 10 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании, принятые с нарушением требований, установленных частью 13 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера (участника) в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании акциями (долями), приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера (участника) микрофинансовой компании, в отношении которого был установлен контроль с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании.

15. В случае неисполнения указанного в части 10 настоящей статьи предписания указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также последующей сделки (сделок) указанного лица, направленной на приобретение акций (долей) этой микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой микрофинансовой компании.

16. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, а также его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

## **Статья 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации**



1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности микрофинансовой компании или микрокредитной компании, предусмотренные настоящим Федеральным законом, со дня приобретения им статуса микрофинансовой организации.
  2. 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.
  3. Приобрести статус микрофинансовой организации вправе юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, хозяйственного общества или товарищества. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его государственной регистрации в качестве юридического лица.
  4. Сведения о юридическом лице, соответствующие требованиям, установленным настоящим Федеральным законом для микрофинансовых компаний или микрокредитных компаний, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение тридцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в Банк России следующих документов и сведений:
    - 1) заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, подписанного руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом, с указанием его фамилии, имени, отчества (при наличии), места жительства и контактных телефонов по форме, установленной нормативным актом Банка России;
    - 2) копий учредительных документов юридического лица;
    - 3) копии решения о создании юридического лица;
    - 4) сведений об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом;
    - 5) копии решения об избрании (о назначении) должностных лиц и органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России;
    - 6) сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица по форме, установленной нормативным актом Банка России;
    - 7) оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости у членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа юридического лица, учредителей (участников, акционеров), имеющих право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, которая выдана уполномоченным органом государственной власти и дата выдачи которой не превышает три месяца до даты ее представления, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании;
  - 7.1) документов, содержащих сведения, подтверждающие соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 и части 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, предъявляемым к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании. Состав указанных документов и форма их представления устанавливаются нормативным актом Банка России;
  - 8) выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающих правовой статус учредителя (участника, акционера) - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями (участниками, акционерами));
  - 9) документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;
  - 10) правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - правила внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма);
  - 11) Пункт утратил силу с 28 января 2018 года - Федеральный закон от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ - см. предыдущую редакцию.
5. Для получения статуса микрофинансовой компании юридическое лицо наряду с документами и сведениями, установленными частью 4 настоящей статьи, представляет документы и информацию по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России, подтверждающие наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном частью 7 настоящей статьи, и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).

6. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций вправе запросить в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств, сведения о государственной регистрации заявителя в качестве юридического лица.
7. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании устанавливается в размере 70 миллионов рублей.
8. Микрокредитная компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций, при представлении необходимых документов и информации, предусмотренных частью 5 настоящей статьи, вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании по форме, установленной нормативным актом Банка России, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций.
9. Микрофинансовая компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций, вправе подать заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании по форме, установленной нормативным актом Банка России, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций с приложением документов и информации, подтверждающих отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).
10. Учредительные документы некоммерческой организации, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, на момент представления и в течение всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе микрофинансовой организации должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой некоммерческой организацией, а также сведения о том, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться некоммерческой организацией на осуществление микрофинансовой деятельности и ее обеспечение, в том числе на погашение полученных микрофинансовой организацией кредитов и (или) займов и процентов по ним, на социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.
11. 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.
12. Банк России вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не позднее чем через пять рабочих дней со дня принятия им соответствующего решения и направляет заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или иным способом, установленным нормативным актом Банка России, в случае поступления соответствующего обращения юридического лица.
13. Форма свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций устанавливается Банком России.
14. Свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций подлежит переоформлению в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в случае изменения сведений, содержащихся в этом свидетельстве.
15. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, сведения о которых внесены 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 компания" или "микрокредитная компания" либо иным образом указывать на то, что данное юридическое лицо имеет право на осуществление микрофинансовой деятельности, предусмотренной настоящим Федеральным законом. Юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания", статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном

юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация", а также сочетание букв "мфо".

16. Наименование микрофинансовой компании должно содержать словосочетание "микрофинансовая компания" и указание на ее организационно-правовую форму. Наименование микрокредитной компании должно содержать словосочетание "микрокредитная компания" и указание на ее организационно-правовую форму.

17. Юридическое лицо, сведения о котором внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций, обязано информировать Банк России об изменениях адреса (места нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица в течение тридцати календарных дней со дня соответствующих изменений, а также об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

#### **Статья 6. 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:

1) несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;

2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основанию, предусмотренному частями 1.1 и 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

4) несоответствие лиц, указанных в статьях 4.1-1-4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;

5) 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 единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.

1.1. Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице в виде микрофинансовой компании помимо оснований, указанных в части 1 настоящей статьи, отказывается в случае несоблюдения данным юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу), установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России. Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице, целью которого является осуществление деятельности в виде микрокредитной компании, не может быть отказано в случае исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в виде микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному частью 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона.

2. 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 тридцать рабочих дней со дня получения Банком России документов, указанных в части 4 статьи 5 настоящего Федерального закона.

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.

4. 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 Федеральным законом.

## **Статья 7. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций**

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае:

- 1) ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица;
- 2) получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации;
- 3) получения заявления микрофинансовой организации, указанного в части 1.4 настоящей статьи.

1.1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае:

- 1) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, предусмотренных пунктом 2 настоящей части;
- 2) осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;
- 3) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3) и статьей 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";
- 4) неоднократного в течение года представления микрофинансовой организацией существенно недостоверных отчетных данных;
- 5) если микрофинансовая организация в течение года не предоставила ни одного микрозайма;
- 6) нарушения микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка), установленного настоящим Федеральным законом и Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

1.2. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России.

1.3. Помимо случаев, указанных в части 1.1 настоящей статьи, исключение сведений о юридическом лице в виде микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае неоднократного в течение года снижения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании ниже минимального значения, установленного настоящим Федеральным законом, или в случае, если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней, а также в случае несоответствия лиц, указанных в статьях 4.1-1 и 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.

1.4. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется Банком России в случае подачи соответствующего заявления микрофинансовой организации в порядке, установленном нормативным актом Банка России. В случае поступления в Банк России заявления микрофинансовой организации об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций Банк России принимает решение об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в течение сорока пяти календарных дней со дня получения соответствующего заявления микрофинансовой организации. Вместе с заявлением микрофинансовой компании об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций в Банк России должны быть представлены документы и информация, подтверждающие наличие или отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

1.5. С момента направления микрофинансовой компанией в Банк России заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций и до принятия Банком России решения по указанному заявлению микрофинансовая компания 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.

1.6. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с абзацем первым настоящей части в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений о микрокредитной компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частью 1.1 настоящей статьи;

2) наличия у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами);

3) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи.

1.7. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами).

1.8. При наличии у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), на момент исключения сведений об этой микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи, а также при непредставлении документов и информации, подтверждающих наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), в порядке, установленном частью 1.7 настоящей статьи, это юридическое лицо должно быть ликвидировано в соответствии с требованиями статьи 7.1 настоящего Федерального закона, а в случае признания его банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

1.9. В случае возникновения оснований для применения мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации с момента получения Банком России плана восстановления ее платежеспособности при условии его соответствия требованиям Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и нормативных актов Банка России и до окончания применения мер, указанных в плане восстановления ее платежеспособности, Банк России вправе не применять в отношении микрофинансовой организации меры воздействия за нарушение экономических нормативов, установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

1.10. С даты представления в Банк России документов для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации и до даты принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения соответствующего статуса, микрофинансовая компания не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами).

1.11. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией, в порядке, установленном Банком России.

1.12. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, в рамках исполнения договоров, заключенных до изменения ее статуса, вправе продолжать совершать сделки, не являющиеся разрешенными для банка с базовой лицензией. Такие сделки совершаются до момента прекращения действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса микрофинансовой компании, за исключением договоров займа, заключенных до даты изменения ее статуса.

1.13. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать совершать операции в целях исполнения заключенных до изменения ее статуса договоров займа до истечения первоначально установленного срока действия таких договоров. В

отношении договоров, указанных в настоящей части, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия таких договоров.

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в частях 1, 1.1, 1.3 и 1.4 настоящей статьи, не допускается.

2.1. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица, исключенного из государственного реестра микрофинансовых организаций, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

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

4. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра микрофинансовых организаций со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.

5. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в частях 1.1, 1.3 и 1.4 настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.

6. В случае утраты юридическим лицом статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо направляет в Банк России в срок, установленный Банком России, свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с порядком ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.

#### **Статья 7.1. Ликвидация юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании, по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)**

1. Банк России в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов и информации, подтверждающих наличие у юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании, сведения о котором исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций, в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), либо в случае непредставления указанным юридическим лицом в Банк России таких документов и информации в порядке, установленном частью 1.7 статьи 7 настоящего Федерального закона, обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании), за исключением случая, если на день исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций у микрофинансовой компании имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2. Если на день исключения из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений о юридическом лице, указанном в части 1 настоящей статьи, у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

3. Арбитражный суд рассматривает заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании в соответствии с правилами, установленными Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, и с учетом особенностей, установленных настоящей статьей. Заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании рассматривается арбитражным судом в срок, не превышающий одного месяца со дня подачи указанного заявления.

4. Арбитражный суд принимает решение о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании, и назначении ликвидатора этого юридического лица, если не будет установлено наличие признаков несостоятельности (банкротства) микрофинансовой компании на день исключения сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций. При рассмотрении заявления Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании предварительное судебное заседание, предусмотренное Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, не проводится.

5. Арбитражный суд направляет решение о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании, в Банк России и уполномоченный регистрирующий

орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что указанное юридическое лицо находится в процессе ликвидации.

### **Статья 7.2. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка**

1. Микрофинансовые организации вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в порядке, предусмотренном Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

- 1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка при отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (для микрофинансовых организаций, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка);
- 2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка);
- 3) внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка).

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, осуществлением ею прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным законом, Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка обязана применять предусмотренные Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" меры за несоблюдение микрокредитными компаниями требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России.

4. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями, являющимися членами этой саморегулируемой организации, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5. Банк России не осуществляет надзор за соблюдением микрокредитными компаниями требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, за исключением следующих случаев:

- 1) микрокредитная компания не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;
- 2) при наличии информации о возможном нарушении микрокредитной компанией настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России либо при возникновении необходимости проведения проверки микрокредитной компании Банком России, обусловленной проводимой проверкой деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является такая микрокредитная компания.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций

### **Статья 8. Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями**

1. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации 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 микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

- 1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок ее рассмотрения;
  - 2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;
  - 3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.
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 9. Права и обязанности микрофинансовой организации**

1. Микрофинансовая организация вправе:

- 1) запрашивать у лица, подавшего заявление 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;
- 2) мотивированно отказать от заключения договора микрозайма;
- 3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе оказывать иные услуги, а также выдавать иные займы юридическим лицам и физическим лицам по договорам займа, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, и иные займы юридическим лицам, являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства или имеющим статус микрофинансовой организации, кредитного потребительского кооператива, сельскохозяйственного кредитного потребительского кооператива, ломбарда, а также юридическим лицам, являющимся аффилированными лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;
- 4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных статьей 12 настоящего Федерального закона;
- 5) иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

2. Микрофинансовая организация обязана:

- 1) предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;
- 2) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, и в сети Интернет;
- 3) проинформировать лицо, подавшее заявление 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;
- 4) 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 федеральными законами;
- 5) 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;
- 5.1) проинформировать лицо, подавшее заявление 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;



5.2) обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;

5.3) соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;

6) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.

#### **Статья 10. Права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию**

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

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

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

2. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, иными федеральными законами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

3. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

#### **Статья 11. 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 частью 2 статьи 10 настоящего Федерального закона.

3. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями заключенного договора микрозайма.

#### **Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации**

1. Микрофинансовая организация не вправе:

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

2) без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении соответствующих сделок совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества либо иным образом влекущие уменьшение балансовой стоимости имущества микрофинансовой организации на десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой организации за последний отчетный период. Сделка микрофинансовой организации, совершенная с нарушением данного требования, может быть признана недействительной по иску микрофинансовой организации или по иску не менее трети состава ее учредителей (участников, акционеров);

3) выдавать займы в иностранной валюте;

4) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

5) в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок их действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами;

6) применять к заемщику, являющемуся физическим лицом, в том числе к индивидуальному предпринимателю, досрочно полностью или частично возвратившему микрофинансовой организации сумму микрозайма и предварительно письменно уведомившему о таком намерении микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней, штрафные санкции за досрочный возврат микрозайма;

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

8) выдавать заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика - юридического лица или индивидуального

предпринимателя перед этой микрофинансовой организацией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит три миллиона рублей;

9) начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;

10) 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 единый 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.

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

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

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

б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой компанией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой компании перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;

в) приобретающих облигации микрофинансовой компании, выпуск (дополнительный выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации микрофинансовой компании, выпущенные в соответствии со статьей 27.5-2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

г) приобретающих облигации микрофинансовой компании, не указанные в абзаце четвертом настоящего пункта, номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, или предназначенные для квалифицированных инвесторов;

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

3) в рамках иной деятельности, предусмотренной пунктом 3 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона, осуществлять производственную и (или) торговую деятельность, а также указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах;

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

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

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

- 2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозайма в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;
- 3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;
- 4) выпускать и размещать облигации.

### **Статья 12.1. Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу**

1. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.
2. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.
3. Условия, указанные в частях 1 и 2 настоящей статьи, должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

### **Статья 13. 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 внутренними нормативными документами микрофинансовой организации.

#### Глава 4. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

### **Статья 14. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций**

1. Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.
2. Банк России осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых организаций, а также надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных статьей 7.2 настоящего Федерального закона.
3. Банк России осуществляет следующие функции:
  - 1) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России;
  - 2) получает от микрофинансовых организаций необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России;
  - 3) утратил силу с 4 июля 2016 года - Федеральный закон от 3 июля 2016 года № 292-ФЗ - см. предыдущую редакцию.
4. В отношении микрофинансовой организации Банк России:

- 1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности микрофинансовых организаций у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;
- 2) запрашивает и получает информацию о микрофинансовой организации из единого государственного реестра юридических лиц;
- 3) обеспечивает соответствие сведений о микрофинансовой организации в государственном реестре микрофинансовых организаций сведениям об указанной организации в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведениям о ликвидации организации;
- 4) проводит проверку соответствия деятельности микрофинансовых организаций требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;
- 5) устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по займам;
  - 5.1) для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов, может устанавливать следующие экономические нормативы:
    - а) нормативы достаточности собственных средств;
    - б) нормативы ликвидности;
  - 5.2) для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций, может устанавливать следующие экономические нормативы:
    - а) нормативы достаточности собственных средств;
    - б) нормативы ликвидности;
    - в) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
    - г) максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц);
    - д) виды и размеры иных финансовых рисков;
  - 5.3) для микрофинансовой организации предпринимательского финансирования может установить отличные от других микрофинансовых организаций значения экономических нормативов;
  - 5.4) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов;
  - 5.5) устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании;
  - б) требует от органов управления микрофинансовой организации устранения выявленных нарушений;
  - 7) дает микрофинансовой организации обязательные для исполнения предписания об устранении выявленных нарушений;
    - 7.1) имеет право устанавливать своим предписанием запрет микрофинансовой компании на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона в случае возникновения хотя бы одного из следующих оснований:
      - а) нарушение микрофинансовой компанией экономических нормативов, предусмотренных пунктом 5.2 настоящей части;
      - б) нарушение микрофинансовой компанией ограничений, установленных пунктами 1 и 3 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона;
      - в) наличие просроченных обязательств по привлеченным микрофинансовой компанией в соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
    - 7.2) пункт дополнительно включен с 1 июля 2015 года Федеральным законом от 29 июня 2015 года № 210-ФЗ; утратил силу с 29 марта 2016 года - Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 407-ФЗ - см. предыдущую редакцию;
    - 7.3) направляет микрофинансовой организации предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в порядке, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их

направления адресату в порядке, установленном Банком России, при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;

8) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;

9) осуществляет иные права в соответствии с настоящим Федеральным законом.

5. Микрофинансовая организация вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в арбитражный суд по месту нахождения микрофинансовой организации.

#### **Статья 15. Отчетность и иная информация микрофинансовых организаций**

1. Микрофинансовые организации обязаны представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

2. Микрофинансовая компания обязана представлять в Банк России документы и информацию, предусмотренные частью 3 настоящей статьи:

1) при направлении в Банк России заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций;

2) при направлении в Банк России заявления об изменении в государственном реестре микрофинансовых организаций вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании;

3) при исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона.

3. Форма, сроки, порядок составления и представления отчетности и иных документов и информации микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями устанавливаются нормативным актом Банка России.

4. Микрофинансовые компании обязаны представлять в Банк России аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании подлежат раскрытию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

6. Микрофинансовые организации в случае передачи Банком России полномочия по получению отчетности соответствующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствии с Федеральным законом от 13 июля 2015 года № 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" представляют отчетность в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка.

#### **Статья 16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй**

Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях".

Глава 5. Заключительные положения

#### **Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.