

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440, 8463, 8480) следующие изменения:

- 1) пункт 2² части 1 статьи 2 после слова "ограничений," дополнить словами "удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и";
- 2) статью 4¹ признать утратившей силу;
- 3) в статье 4¹⁻¹:
 - а) в наименовании слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";
 - б) абзац первый части 1 после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";
 - в) в части 2:

абзац первый после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";

пункт 1 после слов "осуществляющего функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера микрофинансовой компании, - высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет;"
 - г) в части 3 слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";
 - д) дополнить частью 8¹ следующего содержания:

"8¹. Микрокредитная компания обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, 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.";
 - е) абзац первый части 10 изложить в следующей редакции:

"10. В случае, если после фактического назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа микрокредитной компании или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, микрофинансовой организацией выявлен факт его несоответствия установленным настоящим Федеральным законом квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, микрофинансовая организация обязана:";
 - ж) в части 11 слова "микрофинансовой компанией" заменить словами "микрофинансовой организацией", слова "указанных в частях 4 и 8" заменить словами "указанных в частях 4, 8 и 8¹", слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

- з) в части 13 после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,", слова "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)" заменить словами "микрофинансовыми организациями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)";
- 4) статью 4² признать утратившей силу;
- 5) в статье 4³:
- а) в наименовании слова "учредителям (участникам) микрофинансовой компании" заменить словами "учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации";
- б) в части 1:
в абзаце первом слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";
пункт 4 дополнить словами "(для микрофинансовой компании)";
- в) в части 2 слова "к финансовому положению и деловой репутации" заменить словами "к финансовому положению и (или) деловой репутации", слова "или соответствующей микрофинансовой компании" заменить словами "или соответствующей микрофинансовой организации";
- г) в части 3 слова "микрофинансовая компания" в соответствующем падеже заменить словами "микрофинансовая организация" в соответствующем падеже, слова "Микрофинансовая компания" заменить словами "Микрофинансовая организация";
- д) в части 4 слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";
- е) в части 5 слова "Микрофинансовая компания обязана" заменить словами "Микрофинансовая компания, за исключением микрофинансовой компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана";
- ж) дополнить частью 5¹ следующего содержания:
"5¹. Микрокредитная компания, за исключением микрокредитной компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания, в сроки, установленные Банком России.";
- з) в части 6 слова "частью 5" заменить словами "частями 5 и 5¹", слова "микрофинансовая компания" заменить словами "микрофинансовая организация";
- 6) в статье 5:
- а) в части 4:
пункт 3 признать утратившим силу;
в пункте 5 слова "должностных лиц и органов управления юридического лица" заменить словами "лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ настоящего Федерального закона";
пункт 7 признать утратившим силу;
в пункте 7¹ слова ", - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании" исключить;
пункт 9 признать утратившим силу;
в пункте 10 слово "правил" заменить словами "копии правил";
дополнить пунктами 12 - 14 следующего содержания:

"12) расчета собственных средств (капитала) юридического лица, составленного в соответствии с методиками определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, микрокредитной компании и представляемого по форме, которая устанавливается нормативным актом Банка России (за исключением юридических лиц, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование);

13) документов, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном частями 7 и 7¹ настоящей статьи, и представляемых по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России (за исключением юридических лиц, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование);

14) сведений об источниках происхождения средств, внесенных учредителями (акционерами, участниками) в уставный капитал юридического лица, представляемых по форме, которая устанавливается нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов в соответствии с перечнем, установленным нормативным актом Банка России, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании.";

б) часть 5 признать утратившей силу;

в) дополнить частью 7¹ следующего содержания:

"7¹. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании (за исключением микрофинансовой организации предпринимательского финансирования и организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) устанавливается в следующем размере:

1) с 1 июля 2020 года - один миллион рублей;

2) с 1 июля 2021 года - два миллиона рублей;

3) с 1 июля 2022 года - три миллиона рублей;

4) с 1 июля 2023 года - четыре миллиона рублей;

5) с 1 июля 2024 года - пять миллионов рублей.";

г) дополнить частью 7² следующего содержания:

"7². Внесение в уставный капитал микрофинансовой компании заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного капитала микрофинансовой компании при его увеличении путем зачета требований к микрофинансовой компании не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) микрофинансовой компании, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) микрофинансовой компании.";

7) в статье 6:

а) в части 1:

в пункте 1 слова "настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России" заменить словами "законодательства Российской Федерации";

в пункте 3 слова "частями 1¹ и 1³" заменить словами "частью 1¹";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

"4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации, и (или) лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ и части 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона, требованиям законодательства Российской Федерации";

б) часть 1¹ признать утратившей силу;

8) в статье 7:

- а) часть 1¹ дополнить пунктами 7 и 8 следующего содержания:
- "7) неоднократного в течение года снижения собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже минимального значения, установленного настоящим Федеральным законом, или в случае, если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней;
- 8) несоответствия лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ и части 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.";
- б) часть 1³ признать утратившей силу;
- в) в части 1⁶:
- в пункте 1 слова "микрокредитной компании" заменить словами "микрофинансовой организации";
- пункт 3 признать утратившим силу;
- г) в части 1⁷ слова "частями 1¹ и (или) 1³" заменить словами "частью 1¹";
- д) в части 1⁸ слова "частями 1¹ и (или) 1³" заменить словами "частью 1¹";
- е) в части 2 цифры ", 1³" исключить;
- ж) в части 5 цифры ", 1³" исключить;
- 9) в части 1 статьи 7¹ слова "частями 1¹ и (или) 1³" заменить словами "частью 1¹";
- 10) в статье 9:
- а) пункт 3 части 1 после слова "ипотекой," дополнить словами "с учетом ограничений, установленных статьей 12 настоящего Федерального закона,";
- б) пункт 5 части 2 признать утратившим силу;
- 11) в статье 12:
- а) часть 1 дополнить пунктом 11 следующего содержания:
- "11) выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование):
- а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;
- в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации"."
- б) пункт 3 части 3 признать утратившим силу;
- 12) в части 4 статьи 14:
- а) абзац первый пункта 5¹ дополнить словами "(их значения, а также методики их расчета)";
- б) абзац первый пункта 5² дополнить словами "(их значения, а также методики их расчета)";
- в) в пункте 5⁵ слова "методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании" заменить словами "методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании и микрокредитной компании";
- г) дополнить пунктом 5⁶ следующего содержания:
- "5⁶) имеет право устанавливать в экономических нормативах микрофинансовых организаций дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет экономических нормативов микрофинансовых организаций, а также методику расчета таких коэффициентов;"

д) дополнить пунктом 8¹ следующего содержания:

"8¹) запрашивает и получает в порядке, установленном Банком России, информацию о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа лиц, указанных в части 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона;";
13) в пункте 3 части 2 статьи 15 слова "частями 1¹ и (или) 1³" заменить словами "частью 1¹".