

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

(Наименование в редакции Федерального закона от 23.07.2013 № 251-ФЗ)

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<sup>2</sup> настоящего Федерального закона.

3. Банк России осуществляет следующие функции:

1) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Федеральным законом 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) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)

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) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

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<sup>1</sup>) 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 (их значения, а также методики их расчета):

а) нормативы достаточности собственных средств;

б) нормативы ликвидности;

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

5<sup>2</sup>) 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 (их значения, а также методики их расчета):

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;

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

5<sup>3</sup>) для микрофинансовой организации предпринимательского финансирования, микрокредитной компании, указанной в статье 9<sup>2</sup> настоящего Федерального закона, может установить отличные от других микрофинансовых организаций значения экономических нормативов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

5<sup>4</sup>) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

5<sup>5</sup>) устанавливает методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании и микрокредитной компании; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

5<sup>6</sup>) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

5<sup>7</sup>) устанавливает с учетом требований законодательства Российской Федерации в области персональных данных перечень информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией на официальном сайте этой микрофинансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в местах обслуживания клиентов, а также порядок и сроки раскрытия соответствующей информации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

5<sup>8</sup>) для микрофинансовых организаций, осуществляющих профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", может устанавливать экономические нормативы (их значения, а также методики их расчета), предусмотренные подпунктом "а" пункта 5<sup>1</sup> и подпунктом "а" пункта 5<sup>2</sup> настоящей части; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ)

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

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

7<sup>1</sup>) имеет право предписанием ввести ограничения деятельности микрофинансовой организации, в том числе ограничить микрофинансовой организации полностью или частично осуществление привлечения денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, выдачу займов, проведение иных операций, а также требовать замены лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, в случае:

а) неоднократного в течение одного года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных актов Банка России;

б) однократного неисполнения или ненадлежащего исполнения предписания Банка России, а также однократного воспрепятствования проведению проверки деятельности микрофинансовой организации;

в) превышения микрофинансовой организацией макропруденциальных лимитов, предусмотренных статьей 45<sup>6</sup> Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; (Дополнение подпунктом - Федеральный закон от 06.12.2021 № 398-ФЗ) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

7<sup>2</sup>) (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) (Утратил силу - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

7<sup>3</sup>) 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2015 № 231-ФЗ)

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

8<sup>1</sup>) 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 4<sup>3</sup> настоящего Федерального закона; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

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

4<sup>1</sup>. Установленные в соответствии с пунктом 7<sup>1</sup> части 4 настоящей статьи ограничения деятельности микрофинансовой организации действуют до истечения указанного в предписании о введении соответствующего ограничения срока или до отмены предписания. (Дополнение частью - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

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