

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

1. (Часть утратила силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)

1¹. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям:

- 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 пунктами 2 и 3 настоящей части;
- 2) осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;
- 3) неоднократного нарушения в течение одного года микрофинансовой организацией требований, установленных статьей 6, статьей 7 (за исключением пункта 3), статьями 7³ и 7⁵ Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", и (или) неоднократного нарушения в течение одного года требований нормативных актов Банка России, изданных в соответствии с указанным Федеральным законом;
- 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"; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 03.07.2016 № 292-ФЗ)
- 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; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)
- 8) несоответствия лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ и части 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)
- 9) внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации микрофинансовой организации или прекращении деятельности микрофинансовой организации в результате реорганизации, за исключением реорганизации в форме преобразования; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)
- 10) получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)
- 11) поступления в Банк России заявления микрофинансовой организации, указанного в части 1⁴ настоящей статьи; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)
- 12) неоднократного в течение одного года неисполнения микрофинансовой организацией специальных экономических мер, предусмотренных статьей 3¹ Федерального закона от 30 декабря 2006 года № 281-ФЗ "О специальных экономических мерах и принудительных мерах", и (или) неоднократного в течение одного года нарушения требований нормативных актов Банка России,

изданных в соответствии с указанным Федеральным законом. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 04.08.2023 № 422-ФЗ)

(Дополнение частью - Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ)

1². Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

1³. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

1⁴. 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). (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.06.2015 № 210-ФЗ)

1⁵. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1⁶. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с частью 1⁴ настоящей статьи в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частью 1¹ 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) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

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

1⁷. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частью 1¹ 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). (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1⁸. 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 частью 1¹ 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 1⁷ настоящей статьи, это юридическое лицо должно быть ликвидировано в соответствии с требованиями статьи 7¹ 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)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1⁹. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

1¹⁰. 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). (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

1¹¹. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

1¹². 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

1¹³. 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. (Дополнение частью - Федеральный закон от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в частях 1¹ и 1⁴ настоящей статьи, не допускается.

2¹. 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". (Дополнение частью - Федеральный закон

от 21.12.2013 № 375-ФЗ)

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 внесения соответствующей записи в государственный реестр микрофинансовых организаций.

5. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в частях 1¹ и 1⁴ настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.

6. (Дополнение частью - Федеральный закон от 21.12.2013 № 375-ФЗ) (Утратила силу - Федеральный закон от 13.07.2020 № 196-ФЗ)