



РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации

Принят Государственной Думой

24 июля 2019 года

Одобен Советом Федерации

26 июля 2019 года

Статья 1

Пункт 15 статьи 40¹ Федерального закона от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, № 50, ст. 4870; 2003, № 24, ст. 2248; 2006, № 45, ст. 4635; 2013, № 30, ст. 4048; № 51, ст. 6683; 2015, № 17, ст. 2474) дополнить предложением следующего содержания: «Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать



максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.».

Статья 2

Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33, ст. 3418; 2002, № 44, ст. 4296; 2004, № 31, ст. 3224; 2006, № 31, ст. 3446; 2007, № 16, ст. 1831; № 49, ст. 6036; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 18, ст. 2614; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945, 4001; 2016, № 1, ст. 27, 43, 44; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4196; 2017, № 31, ст. 4830; 2018, № 1, ст. 54, 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 53, ст. 8491; 2019, № 12, ст. 1222, 1223; № 27, ст. 3534, 3538) следующие изменения:

1) в пункте 1⁵⁻² слова «микрофинансовая компания» заменить словами «микрофинансовая организация»;

2) в пункте 1⁵⁻³ слова «микрофинансовым компаниям» заменить словами «микрофинансовым организациям»;

3) в пункте 1⁸ слова «микрофинансовой компанией» заменить словами «микрофинансовой организацией»;

4) в пункте 1⁹ слова «микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

5) в пункте 1¹⁰ слова «микрофинансовая компания» заменить словами «микрофинансовая организация»;

6) подпункт 2 пункта 1¹² после слов «профессиональному участнику рынка ценных бумаг,» дополнить словами «микрофинансовой организации,».

Статья 3

Внести в статью 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2016, № 1, ст. 46; 2017, № 18, ст. 2661; № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 32, ст. 5115; 2019, № 27, ст. 3538) следующие изменения:

1) часть первую дополнить пунктом 17¹² следующего содержания:

«17¹²) определяет максимальный размер процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими

предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой;»;

2) часть вторую после слов «в рамках платежной системы Банка России,» дополнить словами «определения максимального размера процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой,».

Статья 4

Часть 2 статьи 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст. 3627; 2013, № 51, ст. 6683) дополнить предложением следующего содержания: «Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.».

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, и финансированию терроризма, 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»;

б) 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».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 53, ст. 8480; 2019, № 18, ст. 2200) следующие изменения:

1) пункт 3 части 1 статьи 3 после слов «по предоставлению потребительских займов,» дополнить словами «лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6¹ настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой,»;

2) в статье 6¹:

а) часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере, а также организациями, осуществляющими деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенными в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов.»;

б) дополнить частями 1¹ - 1⁵ следующего содержания:

«1¹. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, подлежит опубликованию на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Порядок формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, а также требования, предъявляемые к включаемым в него организациям, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

1². Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».

1³. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом

ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

1⁴. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации».

1⁵. Требования частей 1 и 1² настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.»;

в) в части 2:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«2. В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом. Требования настоящей части по определению полной стоимости кредита (займа) и

размещению информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа не распространяются на договоры целевого жилищного займа, заключенные в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих». К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, также применяются требования настоящего Федерального закона в части:»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«6) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.».

Статья 7

Часть 4 статьи 2 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 225-ФЗ «О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2015, № 29, ст. 4351; 2016, № 26, ст. 3890; 2017, № 31, ст. 4767; 2018, № 1, ст. 90; 2019, № 26, ст. 3317) дополнить пунктом 3³ следующего содержания:

«3³) формирует перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и публикует указанный перечень на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;».

Статья 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2019 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. Подпункт «а» пункта 10 и подпункт «а» пункта 11 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. Пункты 1 и 2, подпункты «а» и «б», абзацы второй и третий подпункта «в» и подпункты «г» - «з» пункта 3, пункт 4, подпункты «а» - «д», «ж» и «з» пункта 5, абзацы третий, пятый, восьмой - одиннадцатый подпункта «а», подпункты «б» и «г» пункта 6,

абзацы третий - пятый подпункта «а» и подпункт «б» пункта 7, пункты 8 и 9, подпункт «б» пункта 10, подпункты «в» и «д» пункта 12, пункт 13 статьи 5 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2020 года.

4. Подпункт «в» пункта 2 статьи 6 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

5. Положения части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, лицам, имеющим право 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, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, и единоличным исполнительным органам указанных лиц в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания

лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место с 1 июля 2020 года.

6. С 1 июля 2020 года при проведении оценки соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, лица, имеющего 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) микрокредитной компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, и единоличного исполнительного органа указанного лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до 1 июля 2020 года и являющиеся основаниями для признания такого лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными статьями 4¹ и 4² Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

7. К лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании на 1 июля 2020 года, квалификационные требования, предусмотренные Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), применяются с 1 июля 2025 года, за исключением случаев назначения указанных лиц на данную должность в той же или иной микрофинансовой организации с 1 июля 2020 года.



Президент
Российской Федерации В.Путин

Москва, Кремль
2 августа 2019 года
№ 271-ФЗ