

О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации

Принят Государственной Думой

18 декабря 2015 года

Одобен Советом Федерации

25 декабря 2015 года

СТАТЬЯ 1

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) следующие изменения:

1) дополнить пунктами 1⁵⁻² и 1⁵⁻³ следующего содержания:

«1⁵⁻². Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента – физического лица, а также идентификации представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа), предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе.

1⁵⁻³. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1⁵⁻² настоящей статьи, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом. Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к микрофинансовым компаниям, которые в соответствии с пунктом 1⁵⁻² настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.»;

2) в пункте 1⁶ слова «в пунктах 1⁵ и 1⁵⁻¹» заменить словами «в пунктах 1⁵ – 1⁵⁻²»;

3) в пункте 1⁸ слова «пунктами 1⁵ и 1⁵⁻¹» заменить словами «пунктами 1⁵ – 1⁵⁻²», после слов «заключенным с кредитной организацией,» дополнить словами «микрофинансовой компанией,», после слов «договора кредитной организацией,» дополнить словами «микрофинансовой компанией,»;

4) в пункте 1⁹ слова «пунктами 1⁵ и 1⁵⁻¹» заменить словами «пунктами 1⁵ – 1⁵⁻²», после слов «кредитной организации,» дополнить словами «микрофинансовой компании,»;

5) пункт 1¹⁰ после слов «Кредитная организация,» дополнить словами «микрофинансовая компания,»;

6) пункт 1¹¹ после слов «электронного средства платежа,» дополнить словами «при заключении договора потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻¹ настоящей статьи,»;

7) дополнить пунктом 1¹²⁻¹ следующего содержания:

«1¹²⁻¹. Положения пунктов 1¹¹ и 1¹² настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, предоставляемого клиенту – физическому лицу посредством перевода денежных средств в соответствии с законодательством о национальной платежной системе в пользу клиента – физического лица.»;

8) пункт 1¹³ после слов «клиенту – физическому лицу электронного средства платежа,» дополнить словами «предоставления клиенту потребительского кредита (займа) с учетом особенностей, установленных пунктом 1¹²⁻¹ настоящей статьи,».

СТАТЬЯ 2

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, №43, ст.4190; 2010, №17, ст.1988; 2011, №7, ст.905; №29, ст.4301; №48, ст.6728; №49, ст.7015, 7040, 7068; №50, ст.7357; 2013, №30, ст.4084; №52, ст.6975; 2014, №30, ст.4217; №52, ст.7543; 2015, №1, ст.35; №27, ст.3958, 3977; №29, ст.4355) следующие изменения:

1) в статье 189²:

а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2. В первую очередь после удовлетворения требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, подлежат удовлетворению требования членов кредитного кооператива (пайщиков) – физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в сумме, не превышающей семисот тысяч рублей, но не более чем основная сумма долга в отношении каждого члена кредитного кооператива (пайщика).»;

б) подпункт 1 пункта 3 изложить в следующей редакции:

«1) в первую очередь – предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи и оставшиеся неудовлетворенными требования членов кредитного кооператива (пайщиков) – физических лиц, являющихся кредиторами кредитного кооператива на основании заключенных с ними договоров передачи личных сбережений, в том числе по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций;»;

в) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«5. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества кредитного кооператива, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.»;

2) параграф 4 главы IX дополнить статьей 189²⁻¹ следующего содержания:

«Статья 189²⁻¹. Особенности удовлетворения требований кредиторов микрофинансовой компании

1. Удовлетворение требований кредиторов микрофинансовой компании осуществляется в порядке очередности, указанной в статье 134 настоящего Федерального закона, с учетом особенностей, предусмотренных настоящей статьей.

2. В первую очередь после удовлетворения требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, подлежат удовлетворению требования кредиторов микрофинансовой компании – физических лиц, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), на основании заключенных с ней договоров займа в сумме, не превышающей трех миллионов рублей, но не более чем основная сумма долга в отношении каждого кредитора.

3. Требования работников микрофинансовой компании о выплате выходного пособия, компенсационных и иных выплат, размер которых установлен соответствующим трудовым договором, в случае его прекращения в части, превышающей минимальный размер соответствующих выплат, установленный трудовым законодательством, не относятся к числу требований кредиторов второй очереди и удовлетворяются после удовлетворения требований кредиторов третьей очереди.

4. Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества микрофинансовой компании, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди.

5. Требования кредиторов третьей очереди подлежат удовлетворению в следующем порядке:

- 1) в первую очередь – предусмотренные пунктом 2 настоящей статьи и оставшиеся неудовлетворенными требования кредиторов микрофинансовой компании – физических лиц, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), на основании заключенных с ней договоров займа, в том числе по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, а также по уплате сумм финансовых санкций;
- 2) во вторую очередь – требования кредиторов микрофинансовой компании – индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), на основании заключенных с ней договоров займа;
- 3) в третью очередь – требования иных лиц.»

СТАТЬЯ 3

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.6683, 6695; 2015, №27, ст.4001; №29, ст.4357) следующие изменения:

- 1) статью 1 после слов «регулирования деятельности» дополнить словами «и надзора за деятельностью»;
- 2) в части 1 статьи 2:
 - а) пункт 2 изложить в следующей редакции:

«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.»;
 - б) дополнить пунктами 2¹ и 2² следующего содержания:

«2¹) 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;

2²) 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.»;
- в) в пункте 3 слова «один миллион рублей» заменить словами «пределный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом»;
- г) в пункте 4 слова «сумму, установленную пунктом 3 настоящей части» заменить словами «пределный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом»;
- 3) в части 3 статьи 3 слова «, жилищные накопительные кооперативы» исключить;
- 4) в статье 4:
 - а) часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. В государственный реестр микрофинансовых организаций вносятся сведения о микрофинансовых компаниях и микрокредитных компаниях.»;
 - б) часть 4 признать утратившей силу;
- 5) статью 5 изложить в следующей редакции:

«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, соответствующем 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) 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;
 - 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) копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.
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.»;
- б) в статье 6:
- а) в пункте 3 части 1 слова «частью 1¹» заменить словами «частями 1¹ и 1³»;
 - б) дополнить частью 1¹ следующего содержания:
- «1¹. 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 1³ статьи 7 настоящего Федерального закона.»;
- 7) в статье 7:
- а) часть 1 изложить в следующей редакции:
- «1. В случае ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица Банк России исключает сведения о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.»;
- б) часть 1¹ изложить в следующей редакции:
- «1¹. Исключение сведений о юридическом лице в виде микрофинансовой организации 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 7³ 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.»;
- в) часть 1² изложить в следующей редакции:
- «1². Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России.»;
- г) часть 1³ изложить в следующей редакции:
- «1³. Помимо случаев, указанных в части 1¹ 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.»;

д) часть 1⁴ изложить в следующей редакции:

«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).»;

е) дополнить частью 1⁵ следующего содержания:

«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.»;

ж) дополнить частью 1⁶ следующего содержания:

«1⁶. 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 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) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частями 1¹ и (или) 1³ настоящей статьи.»;

з) дополнить частью 1⁷ следующего содержания:

«1⁷. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1¹ и (или) 1³ 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).»;

и) дополнить частью 1⁸ следующего содержания:

«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 частями 1¹ и (или) 1³ 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)».»;

к) дополнить частью 1⁹ следующего содержания:

«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.»;

л) в части 2 слова «и 1¹» заменить словами «, 1¹, 1³ и 1⁴»;

м) в части 5 слова «пункте 1 части 1 и части 1¹» заменить словами «частях 1¹, 1³ и 1⁴»;

в) главу 2 дополнить статьей 7¹ следующего содержания:

«Статья 7¹. **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 1¹ и (или) 1³ 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 1⁷ 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.»;

9) в статье 9:

а) в части 1:

в пункте 1 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«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;»;

в пункте 4 слова «пунктом 1 статьи 12» заменить словами «статьей 12»;

б) в части 2:

в пункте 1 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

в пункте 3 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

в пункте 5¹ слово «заявку» заменить словом «заявление»;

дополнить пунктом 5³ следующего содержания:

«5³) соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;»;

10) в статье 10:

в наименовании слово «заявку» заменить словом «заявление»;

в абзаце первом части 1 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

в части 2 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

в части 3 слово «заявку» заменить словом «заявление»;

11) статью 12 изложить в следующей редакции:

«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 и иные платежи 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 и иных платежей достигнет четырехкратного 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 27⁵⁻² 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 микрозаем (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.»;

12) в статье 14:

- а) часть 2 после слова «деятельности» дополнить словами «и надзор за деятельностью»;
- б) в части 4:

в пункте 4 слово «утвержденном» заменить словом «установленном»;

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«5) устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по займам;»;

дополнить пунктами 5¹ – 5⁵ следующего содержания:

«5¹) 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;

5²) 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;

5³) для микрофинансовой организации предпринимательского финансирования может установить отличные от других микрофинансовых организаций значения экономических нормативов;

5⁴) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов;

5⁵) устанавливает методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании;»;

в пункте 7 слова «, устанавливает форму, сроки и порядок направления, получения и исполнения предписаний об устранении выявленных нарушений» исключить;

пункт 7¹ изложить в следующей редакции:

«7¹) 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 5² 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;»;
- пункт 7² признать утратившим силу;

13) статью 15 изложить в следующей редакции:

«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 1¹ и (или) 1³ 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.».

СТАТЬЯ 4

Признать утратившими силу:

- 1) подпункт «в» пункта 4 статьи 16 Федерального закона от 29 июня 2015 года №210-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №27, ст.4001);
- 2) часть 5 статьи 9 Федерального закона от 13 июля 2015 года №236-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, №29, ст.4362).

СТАТЬЯ 5

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении девяноста дней после дня его официального опубликования, за исключением пункта 2 статьи 4 настоящего Федерального закона.
2. Пункт 2 статьи 4 настоящего Федерального закона вступает в силу со дня официального опубликования настоящего Федерального закона.
3. Микрофинансовые организации, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, признаются микрокредитными компаниями независимо от отсутствия в их наименовании словосочетания «микрофинансовая компания» и обязаны в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Феде-

- рального закона привести свое наименование в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона).
4. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона Банк России исключает из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения о микрофинансовых организациях, которые не привели свое наименование в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона).
 5. В течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона микрофинансовые организации, указанные в части 3 настоящей статьи, не осуществившие приведения своего наименования в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), вправе на основании договора займа привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся их учредителями (участниками, акционерами), а также вправе вносить изменения в ранее заключенные договоры займа по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в части увеличения сроков действия этих договоров при условии, что обязательства таких микрофинансовых организаций по указанным договорам, в том числе с учетом изменений, должны быть исполнены в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.
 6. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона юридические лица, указанные в части 3 настоящей статьи, не осуществившие приведения своего наименования в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), не вправе вносить изменения в договоры, заключенные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в части увеличения сроков исполнения обязательств по данным договорам.
 7. Исключение сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 4 настоящей статьи является основанием для отказа займодавца – физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, от исполнения требований соответствующего договора займа с данным юридическим лицом в соответствии со статьей 450¹ Гражданского кодекса Российской Федерации и возврата займодавцу – физическому лицу, в том числе индивидуальному предпринимателю, суммы займа вместе с причитающимися процентами.
 8. Юридическое лицо, сведения о котором были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 4 настоящей статьи, обязано в течение одного месяца с даты исключения сведений о нем из государственного реестра микрофинансовых организаций направить займодавцам – физическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, уведомление о наличии оснований для расторжения договоров займа в течение оставшегося срока их действия без штрафных санкций за досрочное расторжение. Если юридическое лицо не направило указанное уведомление в установленные сроки, на сумму займа по договору подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса Российской Федерации, со дня, когда уведомление должно было быть направлено, до дня возврата займодавцу всей суммы займа независимо от уплаты иных процентов и неустойки (штрафов, пеней).
 9. В случае банкротства микрофинансовой организации, не осуществившей приведения своего наименования в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), удовлетворение требований кредиторов – физических лиц, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), в том числе индивидуальных предпринимателей, по договорам займа, заключенным данной микрофинансовой организацией, а также договорам займа, предусмотренным частью 5 настоящей статьи, осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 189²⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона).
 10. В случае банкротства юридического лица, сведения о котором были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 4 настоящей статьи, удовлетворение требований кредиторов – физических лиц, не являющихся его учредителями (участниками, акционерами), в том числе индивидуальных предпринимателей, по договорам займа, заключенным данным юридическим лицом в период, когда сведения о нем содержались в государственном реестре микрофинансовых организаций, а также договорам займа, предусмотренным частью 5 настоящей статьи, осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 189²⁻¹ Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона).
 11. Положения статьи 189² Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве кредитных кооперативов, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.
 12. Положения статьи 7¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года №151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) и положения Федерального закона от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве и принудительной ликвидации микрофинансовых организаций, а также юридических лиц, сведения о которых были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 4 настоящей статьи, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

Президент Российской Федерации
В. ПУТИН

Москва, Кремль
29 декабря 2015 года
№407-ФЗ