Проект

Государственная Дума

Федерального Собрания

Российской Федерации

**ПОПРАВКИ**

к проекту федерального закона № 849597-6

«О внесении изменений в статьи 2 и 12 Федерального закона    
‎ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», внесенному Правительством Российской Федерации

Правительством Российской Федерации предлагается внести в проект федерального закона «О внесении изменений в статьи 2 и 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» следующие поправки.

1. Название законопроекта изложить в следующей редакции:

«О внесении изменений в Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Статью 1 законопроекта изложить в следующей редакции:

«Статья 1

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

1) в статье 1 слова «регулирования деятельности» заменить словами «регулирования и надзора за деятельностью»;

2)  в части 1 статьи 2:

пункт 2 изложить в следующей редакции:

«2) микрофинансовая организация - юридическое лицо, осуществляющее микрофинансовую деятельность, 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;»; дополнить пунктами 2.1 и 2.2 следующего содержания:

«2.1) микрофинансовая компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовуто деятельность с учетом ограничений, установленных частями 1 и 2 статьи 12 настоящего Федерального закона, удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе, к собственным средствам (капиталу), имеющей право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (членами, участниками, акционерами), с учетом ограничений установленных пунктом 1 части 2 статьи 12 настоящего Федерального закона, а также юридических лиц;

2.2) микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом ограничений установленных частями 1 и 3 статьи 12 настоящего Федерального закона, имеющая право привлекать для осуществления своей деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (членами, участниками, акционерами), а также юридических лиц;»;

в пункте 3 слова «один миллион рублей» заменить словами «размер, установленный настоящим Федеральным законом»;

в пункте 4 слова «пунктом 3 настоящей части» заменить словами «настоящим Федеральным законом»;

3) в части 3 статьи 3 исключить слова «, жилищные накопительные кооперативы»;

4) в статье 4:

часть 3 изложить в следующей редакции:

«3. Государственный реестр микрофинансовых организаций содержит сведения о микрофинансовых компаниях и микрокредитных компаниях.»;

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, предусмотренные настоящим Федеральным законом для микрофинансовых компаний или микрокредитных компаний, 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)    копии 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 (членах, 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 (членов, участников, акционеров), имеющих право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, выданной уполномоченным органом государственной власти, дата выдачи которой не превышает трех месяцев до даты представления;

8)   выписки из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающих правовой статус учредителя (члена, участника, акционера) - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями (членами, участниками, акционерами);

9)   документа, подтверждающего уплату государственной пошлины за внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

5. Для получения статуса микрофинансовой компании юридическое лицо наряду с документами и сведениями, установленными в части 4 настоящей статьи, представляет документы и информацию, по форме и в порядке, установленном нормативным актом Банка России, подтверждающие наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном частью 7 настоящей статьи, и источники происхождения средств, внесенных учредителями (членами, участниками, акционерами) - физическими лицами.

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 величине 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 по форме, установленной нормативным актом Банка России, об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций.

9. Микрофинансовая компания, сведения о которой содержатся в государственном реестре микрофинансовых организаций, вправе подать заявление по форме, установленной нормативным актом Банка России, об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, 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, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами).

10. Учредительные документы некоммерческих организаций, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, на момент представления, а также на протяжении всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе микрофинансовой организации, должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемым 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 соответствующего решения Банка России и направляет заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций на адрес юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц, или иным способом, установленным нормативным актом Банка России, в случае поступления соответствующей просьбы 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 свидетельстве о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

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 слова «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания» или 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 слова «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания» в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится слова «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания», статуса микрофинансовой организации данное лицо обязано исключить из своего наименования слова «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания» в течение тридцати рабочих дней со дня исключения данного юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации не может использовать в своем наименовании слова «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.»;

6) в статье 6:

в пункте 3 части 1 слова «частью 1.1» заменить словами «частями 1.1 и 1.3»;

дополнить частями 1.1 и 1.2 в следующей редакции:

«1.1. 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 требований к собственным средствам (капиталу), установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России.

1.2 Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице, целью которого является осуществление деятельности микрокредитной компании, не может быть отказано в случае исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в качестве микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному частью 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона.»;

7) в статье 7:

часть 1 изложить в следующей редакции:

«1. В связи с ликвидацией микрофинансовой организации как юридического лица, Банк России исключает сведения о таком юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.»;

часть 1.1 изложить в следующей редакции:

«1.1. Исключение сведений о 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 настоящего Федерального закона, других федеральных законов, нормативных актов Банка России, за исключение нарушений, предусмотренных в пункте 2 настоящей части;

2)    осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным законом;

3)    неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований, установленных статьей 6 и статьей 7 (за исключением пункта 3) Федерального закона «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 выдала ни одного микрозайма.»;

части 1.2 - 1.4 изложить в следующей редакции:

«1.2. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным актом Банка России.

1.3 Помимо случаев, указанных в части 1.1 настоящей статьи исключение сведений о 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 если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой компании ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней.

1.4 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 отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами).

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, не являющихся ее учредителями (членами, участниками, акционерами) и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.

Банк России отказывает в исключении сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с абзацем первым настоящей части в случае:

а) наличия оснований для исключения сведений о микрокредитной компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частью 1.1 настоящей статьи;

б) наличия у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами);

в) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи.»;

дополнить частями 1.5 - 1.7 следующего содержания:

«1.5. В течение пятнадцати рабочих дней со дня исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи, микрофинансовая компания обязана представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие (отсутствие) у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами).

1.6  При наличии у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися ее учредителями (членами, участниками, акционерами), на момент исключения сведений об этой микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 настоящей статьи, а также при непредставлении документов и информации, в порядке, установленном частью 1.5 настоящей статьи, это юридическое лицо должно быть ликвидировано в соответствии с требованиями статьи 7.1 настоящего Федерального закона, а в случае признания его банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

1.7  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 «О несостоятельности (банкротстве)» и нормативным актам Банка России, и до окончания применения мер, указанных в плане восстановления 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.»;

в части 2 слова « и 1.1» заменить словами «, 1.1, 1.3 - 1.4»; в части 5 слова «пункте 1 части 1 и части 1.1» заменить словами «частях 1.1, 1.3 - 1.4»;

8)  дополнить статьей 7.1 следующего содержания:

«Статья 7.1 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 микрофинансовой компании, сведения о котором исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 статьи 7 настоящего Федерального закона, обязательств по договорам займа перед физическими лицами, не являющимися его учредителями (членами, участниками, акционерами), либо в случае непредставления указанным юридическим лицом в Банк России документов и информации, в порядке, предусмотренном частью 1.5 статьи 7 настоящего Федерального закона, обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании), за исключением случая, если ко дню исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций у микрофинансовой компании имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

2.  Если ко дню исключения сведений о юридическом лице, указанном в части 1 настоящей статьи, из государственного реестра микрофинансовых организаций у данного юридического лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании, несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным законом «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 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 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:

в части 1:

а) в пункте 1 слово «заявку» заменить на слово «заявление»;

б) 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 микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;»;

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

в части 2:

а) в пунктах 1, 3 и 5.1 слово «заявку» заменить словами «заявление»;

б) дополнить пунктом 5.3 следующего содержания:

«5.3) соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Федеральным законом;»;

10)  в наименовании и в частях 1, 2 и 3 статьи 10 слово «заявку» заменить на слово «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 (членов, 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 (членов, участников, акционеров);

3)  выдавать займы в иностранной валюте;

4)  в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

5)  в одностороннем порядке увеличивать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам микрозайма, сокращать срок действия, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

6)  в одностороннем порядке уменьшать размер процентных ставок и (или) изменять порядок их определения по договорам займа, сокращать или увеличивать срок действия договоров, увеличивать или устанавливать комиссионное вознаграждение этих договоров с клиентами - физическими лицами, предоставившими денежные средства микрофинансовой организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;

7)  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;

8)  осуществлять любые виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

9)  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 микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит три миллиона рублей;

10)  начислять и взимать с заемщика-физического лица проценты и иные платежи по договору потребительского займа, заключенному на срок не более 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;

11)  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 смещения 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:

являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами) микрофинансовой компании;

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;

приобретающих облигации микрофинансовой компании;

2) выдавать заемщику физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозаймов 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 отражать возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах.

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 (членами, участниками, акционерами) микрокредитной компании;

2)  выдавать заемщику физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрокредитной компанией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит пятьсот тысяч рублей;

3)  поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица в целях заключения с указанным клиентом договора потребительского кредита (займа) в соответствии с пунктами  1.5-2  статьи 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

4)  выпускать и размещать облигации.»;

12) в статье 14:

в части 2 слово «деятельности» заменить словами «и надзор за деятельностью»;

в части 4:

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

б) пункт 5 изложить в следующей редакции:

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

в) дополнить пунктами 5.1 - 5.5 следующего содержания:

«5.1) для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, являющихся учредителями (членами, участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов может устанавливать следующие экономические нормативы:

а ) нормативы достаточности собственных средств;

б) нормативы ликвидности;

5.2) для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических 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 размера риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц);

д) виды и размеры иных финансовых рисков;

5.2) для микрофинансовых организаций предпринимательского финансирования может установить отличные от других микрофинансовых организаций значения экономических нормативов;

5.3) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов;

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

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, предусмотренную федеральными законами.

2.  Микрофинансовые компании обязаны предоставлять в Банк России документы и информацию:

а) при направлении в Банк России заявления об исключении сведений о них из государственного реестра микрофинансовых организаций;

б) при направлении в Банк России заявления об изменении сведений о них в государственном реестре микрофинансовых организаций с микрофинансовых компаний на микрокредитные компании;

в) при исключении сведений о них из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае, предусмотренном частями 1.1 и (или) 1.3 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, установленные нормативным актом Банка России.

5.  Бухгалтерская (финансовая) отчетность, а также аудиторское заключение микрофинансовой компании подлежит раскрытию в порядке и в сроки, установленные нормативным актом Банка России.».

3. Дополнить статьями 2-5 следующего содержания:

«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; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; № 46, ст. 6406; 2009, № 23, ст. 2776; 2010, № 30, ст. 4007; 2011, № 27, ст. 3873; 2013, № 26, ст. 3207; № 52, ст. 6968; 2014, № 19, ст. 2315; № 23, ст. 2934; № 30, ст. 4219; 2015, № 1, ст. 37; № 24, ст. 3367; № 27, ст. 3945) следующие изменения:

1) дополнить пунктами 1.5-2 - 1.5-3 следующего содержания:

«1.5-2. Кредитная организация, микрофинансовая компания вправе поручать на основании договора кредитной организации проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица 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.

1.5-3. Требования к кредитным организациям, которым может быть поручено проведение идентификации или упрощенной идентификации в соответствии с пунктом 1.5-2 настоящей статьи, устанавливаются Банком России по согласованию с уполномоченным органом.

Банк России по согласованию с уполномоченным органом устанавливает требования к организациям, которые в соответствии с пунктом 1.5-2 настоящей статьи могут поручать кредитным организациям проведение идентификации или упрощенной идентификации.»;

2) в пункте 1.6 слова «в пунктах 1.5 и 1.5-1» заменить словами    
‎ «в пунктах 1.5 - 1.5-2»;

3)  в пункте 1.8 слова «пунктами 1.5 и 1.5-1» заменить словами    
‎ «пунктами 1.5 - 1.5-2», после слов «заключенным с кредитной организацией» дополнить словами «, микрофинансовой компанией», после слов «договора кредитной организацией» дополнить словами «, микрофинансовой компанией»;

4)  в пункте 1.9 слова «пунктами 1.5 и 1.5-1» заменить словами    
‎ «пунктами 1.5 - 1.5-2», после слов «кредитной организации» дополнить словами    
‎ «, микрофинансовой компании»;

5)  пункт 1.10 после слов «Кредитная организация» дополнить словами «, микрофинансовая компания»;

6)  дополнить пунктом 1.12-1 следующего содержания:

«1.12-1. Положения пунктов 1.11 и 1.12 настоящей статьи применяются в отношении договора потребительского кредита (займа), сумма которого не превышает 15 ООО 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.».

Статья 3.

Внести в Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2011, № 49, ст. 7068; 2015, № 27, ст. 3945) следующие изменения:

1)  в статье 189.5:

пункт 2 статьи 189.5 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).»;

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;»;

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) дополнить статьей 189.6-1 следующего содержания:

«Статья 189.6-1. 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 (членами, 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 (членами, 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 (членами, участниками, акционерами), на основании заключенных с ней договоров займа.

3)  в третью очередь - требования иных лиц.».

Статья 4

Внести в Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 1, ст. 1; 2013, № 30, ст. 4082; № 51, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; № 30, ст. 4214, ст. 4224; № 52, 7549; 2015, № 1, ст. 37; № 27, ст. 3950; № 41, ст. 5642) следующие изменения:

1)  в статье 15.26.1:

часть 1 после слов ««микрофинансовая организация»» дополнить словами «, «микрофинансовая компания», «микрокредитная компания», или «мфо»»;

в части 3 слова «средств и» заменить словами «средств и (или)», после слов «юридических лиц в виде займов,» дополнить словами «и микрофинансовых организаций, осуществляющих выпуск и размещение облигаций,»;

дополнить частью 7 следующего содержания:

«7. Нарушение микрофинансовой организацией обязательных требований, установленных законодательством Российской Федерации о микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях, за исключением случаев, предусмотренных частями 1 - 4, 6 настоящей статьи, - влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от пяти тысяч до десяти тысяч рублей; на юридических лиц - от тридцати тысяч до пятидесяти тысяч рублей.»;

дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Нарушение микрофинансовой организацией обязательных требований, установленных законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе), за исключением случаев, предусмотренных частью 5 настоящей статьи

влечет наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от десяти тысяч до двадцати тысяч рублей; на юридических лиц - от пятидесяти тысяч до ста тысяч рублей.»;

2)  в части 1 и пунктах 2 и 3 части 2 статьи 23.74 слова «6 статьи 15.26.1» заменить словами «8 статьи 15.26.1».

Статья 5

1.  Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

2.  Микрофинансовые организации, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, признаются микрокредитными компаниями вне зависимости от отсутствия в их наименовании слов «микрофинансовая компания», и обязаны в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона привести свое наименование в соответствие с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона).

3.  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 свои наименования в соответствие с требованиями Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона).

4.  В течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона микрофинансовые организации, указанные в части 2 настоящей статьи, не осуществившие приведение своего наименования в соответствие 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, не являющихся их учредителями (членами, участниками, акционерами), а также вправе вносить изменения в ранее заключенные договоры по привлечению денежных средств физических лиц, в части увеличения сроков действия 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.

5.  По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона юридические лица, указанные в части 2 настоящей статьи, не осуществившие приведение своего наименования в соответствие 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 договоры, заключенные до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, по привлечению денежных средств физических лиц, в части увеличения сроков исполнения обязательств по данным договорам.

6. Исключение сведений о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 3 настоящей статьи, является основанием для отказа займодавца - физического лица от соответствующего договора займа с данным юридическим лицом в соответствии со статьей 450.1 Гражданского кодекса Российской Федерации и возврата займодавцу-физическому лицу суммы займа вместе с причитающимися процентами.

Юридическое лицо, сведения о котором были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 3 настоящей статьи, обязано в течение одного месяца с даты исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций направить займодавцам-физическим лицам 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 уведомления 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).

7.  В случае банкротства микрофинансовой организации, не осуществившей приведение своего наименования в соответствие 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 его учредителями (членами, участниками, акционерами), в том числе индивидуальных предпринимателей, по договорам займа, заключенным данной микрофинансовой организацией, а также договорам займа, предусмотренным частью 4 настоящей статьи, осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 189.6-1 Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона).

В случае банкротства юридического лица, сведения о котором были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 3 настоящей статьи, удовлетворение требований кредиторов - физических лиц, не являющихся его учредителями (членами, участниками, акционерами), в том числе индивидуальных предпринимателей, по договорам займа, заключенным юридическим лицом в период нахождения сведений о нем в государственном реестре микрофинансовых организаций, а также договорам займа, предусмотренным частью 4 настоящей статьи, осуществляется с учетом особенностей, предусмотренных статьей 189.6-1 Федерального закона от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона).

8.  Положения статьи 189.5 Федерально закона от 26 октября 2002 № 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.

9.  Положения статьи 7.1 Федерального закона от 2 июля 2010 года №   151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) и Федерального закона от 26 октября 2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве и принудительной ликвидации микрофинансовых организаций и юридических лиц, сведения о которых были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями части 3 настоящей статьи, производство по которым возбуждено после дня вступления в силу настоящего Федерального закона.»