

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях

Глава 1. Общие положения

Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок государственного регулирования деятельности микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности уполномоченного органа в сфере микрофинансирования.

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) микрозаем - заем, предоставляемый заимодавцем заемщику, на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Указанная в абзаце первом настоящего пункта величина предельного размера микрозайма подлежит индексации на коэффициент-дефлятор, учитывающий изменение потребительских цен на товары (работы, услуги) в Российской Федерации. Коэффициент-дефлятор определяется и подлежит официальному опубликованию в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

2) микрофинансовая деятельность (микрофинансирование) - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на ее осуществление в соответствии со статьей 3 настоящего Федерального закона, по предоставлению микрозаймов.;

3) микрофинансовая организация – юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетных учреждений), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и

внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;

4) уполномоченный орган - федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий функции по выработке государственной политики в сфере микрофинансовой деятельности, определяемый Правительством Российской Федерации;

5) договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает сумму микрозайма, установленную в пункте 1 настоящей части.

2. Используемые в настоящем Федеральном законе понятия и термины гражданского и других отраслей законодательства Российской Федерации применяются в том значении, в каком они используются в этих отраслях законодательства Российской Федерации.

Статья 3. Правовые основы микрофинансовой деятельности

1. Правовые основы микрофинансовой деятельности определяются, Конституцией Российской Федерации, Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними иными нормативными правовыми актами.

2. Настоящий Федеральный закон не распространяется на кредитные организации, жилищные накопительные кооперативы, профессиональных участников рынка ценных бумаг, инвестиционные фонды, управляющие компании, не являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг, негосударственные пенсионные фонды

3. Микрофинансовые организации осуществляют микрофинансовую деятельность в порядке, установленном настоящим Федеральным законом.

4. Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

Глава 2. Условия осуществления деятельности микрофинансовыми организациями

Статья 4. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций

1. Внесение сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций, отказ во внесении сведений об организации в государственный реестр микрофинансовых организаций и исключение сведений об организации из государственного реестра

микрофинансовых организаций осуществляется уполномоченным органом в соответствии с настоящим Федеральным законом.

2. Уполномоченный орган устанавливает порядок ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.

3. Государственный реестр микрофинансовых организаций ведется на бумажных и электронных носителях. При несоответствии между записями на бумажных носителях и электронных носителях приоритет имеют записи на бумажных носителях.

4. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций на электронных носителях осуществляется в соответствии с едиными организационными, методологическими и программно-техническими принципами, обеспечивающими совместимость и взаимодействие этого реестра с иными федеральными информационными системами и сетями.

5. Сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, являются открытыми и общедоступными.

6. За внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций взимается государственная пошлина в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Статья 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации

1. Юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением бюджетных учреждений), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, приобретает статус микрофинансовой организации со дня внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций и утрачивает статус микрофинансовой организации со дня исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций.

2. Юридическое лицо приобретает права и обязанности, предусмотренные настоящим Федеральным законом для микрофинансовых организаций, со дня приобретения статуса микрофинансовой организации.

3. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций осуществляется после его регистрации в качестве юридического лица.

4. Сведения о юридическом лице, соответствующему требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение

четырнадцать рабочих дней со дня представления юридическим лицом в уполномоченный орган следующих документов:

1) заявление, подписанное руководителем юридического лица или уполномоченным им лицом (далее - заявитель), с указанием его фамилии, имени, отчества, места жительства и контактных телефонов;

2) копии свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

3) копии учредительных документов юридического лица;

4) решение о создании юридического лица и об утверждении его учредительных документов;

5) решение об избрании (назначении) органов управления с указанием их состава;

6) сведения об учредителях по форме, утвержденной уполномоченным органом;

7) сведения об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом;

8) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иной равный по юридической силе документ, подтверждающий юридический статус

учредителя - иностранного лица (для организаций с иностранными учредителями).

5. Учредительные документы некоммерческих организаций, представляемые в уполномоченный орган в соответствии с настоящей статьей, должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемым некоммерческой организацией, а также указание на то, что доходы, полученные от микрофинансовой деятельности, должны направляться на осуществление микрофинансовой деятельности либо на иные социальные, благотворительные, культурные, образовательные или научные цели (за исключением бюджетных учреждений).

6. Документы иностранных организаций должны быть представлены на государственном (официальном) языке соответствующего иностранного государства с переводом на русский язык и удостоверены в установленном порядке.

7. Уполномоченный орган при отсутствии установленных настоящим Федеральным законом оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не позднее чем через четырнадцать рабочих дней со дня получения документов, указанных в части 3

настоящей статьи, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и выдает заявителю свидетельство о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций.

8. Форма свидетельства о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций устанавливается уполномоченным органом.

9. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением организаций, внесенных в государственный реестр микрофинансовых организаций, не может использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация".

10 Юридическое лицо, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, обязано информировать уполномоченный орган об изменениях, внесенных в ее учредительные документы, в тридцатидневный срок со дня государственной регистрации этих изменений в установленном порядке.

Статья 6. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций

1. Во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций может быть отказано по следующим основаниям:

1) несоответствие документов, поданных в уполномоченный орган для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов;

2) если необходимые для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций документы, предусмотренные настоящим Федеральным законом, представлены не полностью, либо содержат недостоверную информацию.

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций должно содержать мотивированное обоснование отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для отказа.

Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций сообщается заявителю в письменной форме не позднее чем через четырнадцать рабочих дней со дня получения документов, указанных в части 4 статьи 5 настоящего Федерального закона.

3. Отказ во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также непринятие уполномоченным органом в установленный срок соответствующего решения могут быть оспорены в судебном порядке.

4. Отказ во внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций не является препятствием для повторной подачи документов. Повторная подача заявления о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций и принятие по этому заявлению решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

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

1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется уполномоченным органом по следующим основаниям:

1) на основании заявления микрофинансовой организации с приложением свидетельства о внесении в государственный реестр микрофинансовых организаций;

2) на основании решения уполномоченного органа в случае неоднократного нарушения микрофинансовой организацией настоящего

Федерального закона и/или утвержденных микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов;

3) в случае ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица.

2. Исключение сведений об организации из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям, кроме указанных в части 1 настоящей статьи, не допускается.

3. Исключение сведений об организации из государственного реестра микрофинансовых организаций может быть оспорено в судебном порядке.

4. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра микрофинансовых организаций со дня представления в уполномоченный орган соответствующего заявления микрофинансовой организации, либо со дня принятия уполномоченным органом решения об исключении сведений об организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, либо со дня ликвидации микрофинансовой организации.

5. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в пунктах 1 и 2 части 1 настоящей статьи, все ранее

заключенные микрофинансовой организацией договоры микрозайма сохраняют силу.

Глава 3. Порядок осуществления деятельности микрофинансовых организаций

Статья 8. Основные условия предоставления микрозаймов микрофинансовыми организациями

1. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании договора микрозайма.

2. Порядок и условия предоставления микрозаймов устанавливаются микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых органом управления микрофинансовой организации.

3. Правила предоставления микрозаймов должны быть доступными для ознакомления всем лицам и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и ее рассмотрения;

2) порядок заключения договора микрозайма и порядок предоставления заемщику графика платежей;

3) иные условия, установленные внутренними документами микрофинансовой организации и не являющиеся условиями договора микрозайма.

4. Договорами предоставления микрозаймов может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевых микрозаймов с одновременным предоставлением микрофинансовой организации права осуществления контроля за целевым использованием микрозайма и возложением на заемщика обязанности обеспечить возможность осуществления такого контроля.

5. Правилами предоставления микрозаймов не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. В случае установления в правилах предоставления микрозаймов таких условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

Статья 9. Права и обязанности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация вправе:

1) запрашивать у лица, обратившегося за микрозаймом, сведения и документы, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору в порядке и на

условиях, установленных правилами предоставления микрозаймов и договором микрозайма;

2) мотивированно отказаться от заключения договора микрозайма;

3) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и учредительными документами, в том числе выдавать иные займы и оказывать услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

4) для осуществления предпринимательской деятельности в интересах достижения целей, предусмотренных учредительными документами, создавать хозяйственные общества (товарищества) или участвовать в них, если иное не предусмотрено федеральным законом;

5) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральным законом формах, с учетом ограничений, установленных пунктом 1 части 1 статьи 12 настоящего Федерального закона;

б) иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативно- правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров.

2. Микрофинансовая организация обязана:

1) предоставить лицу, обратившемуся за микрозаймом, полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

2) разместить копию правил предоставления микрозаймов в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ней любого лица, и в сети Интернет;

3) проинформировать лицо, обратившееся за микрозаймом, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и заемщика, о перечне и размере всех платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий договора микрозайма;

4) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативно- правовыми актами, учредительными документами и условиями заключенных договоров;

5) раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления микрофинансовой организации в порядке, установленном учредительными документами;

б) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих клиентов.

Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях ее клиентов, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральным законом;

Статья 10. Права и обязанности лица, обратившегося за микрозаймом в микрофинансовую организацию

1. Лицо, обратившееся за микрозаймом в микрофинансовую организацию, вправе:

1) знакомиться с правилами предоставления микрозаймов, утвержденными микрофинансовой организацией;

2) получать полную и достоверную информацию о порядке и условиях предоставления микрозайма, включая информацию о своих денежных затратах, непосредственно связанных с получением и обслуживанием микрозайма.

2. Лицо, обратившееся за микрозаймом в микрофинансовую организацию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1 части первой статьи 9 настоящего Федерального закона, иными федеральными законами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.

3. Лицо, обратившееся за микрозаймом в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

Статья 11. Права и обязанности заемщика

1. Заемщик вправе распоряжаться денежными средствами, полученными по договору микрозайма, в порядке и на условиях, установленных договором микрозайма.

2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 9 настоящего Федерального закона.

3. Заемщик, являющийся физическим лицом, в том числе индивидуальный предприниматель, вправе досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрозайма,

без применения штрафных санкций, предварительно письменно уведомив микрофинансовую организацию не менее чем за десять календарных дней.

4. Заемщик имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами и условиями договора микрозайма.

Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации

1. Микрофинансовая организация не вправе:

1) привлекать денежные средства физических лиц. Данное ограничение не распространяется на привлечение денежных средств физических лиц:

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

или предоставляющих денежные средства микрофинансовой организации на основании договоров займа в сумме 1500000 рублей или более;

2) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (членов, участников, акционеров), а также иным способом обеспечивать исполнение обязательств указанными лицами;

3) совершать сделки, связанные с отчуждением или возможностью отчуждения находящегося в собственности микрофинансовой организации имущества, сделки, связанные с предоставлением обеспечения по обязательствам третьих лиц, а также сделки, влекущие за собой уменьшение имущества микрофинансовой организации, стоимость которого составляет десять и более процентов балансовой стоимости активов микрофинансовой организации, определенной по данным бухгалтерской отчетности микрофинансовой организации на последнюю отчетную дату, без предварительного решения высшего органа управления микрофинансовой организации об одобрении сделки;

4) выдавать займы в иностранной валюте;

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

6) выдавать заемщику микрозайм (микрозаймы), если сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит 1 миллион рублей.

Статья 13. Страхование рисков микрофинансовой организации и формирование целевых фондов

1. Микрофинансовая организация вправе страховать возникающие в ее деятельности риски в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых микрофинансовая организация является учредителем (участником, акционером).

Выбор страховой организации и (или) общества взаимного страхования осуществляется решением органа управления микрофинансовой организации.

2. Микрофинансовая организация может формировать целевые фонды, порядок формирования и использования которых определяются внутренними нормативными документами микрофинансовой организации.

Глава 4. Регулирование и контроль деятельности микрофинансовых организаций

Статья 14. Регулирование и контроль деятельности микрофинансовых организаций

1. Органы государственной власти и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

2. Государственное регулирование деятельности микрофинансовых организаций осуществляется уполномоченным органом.

3. Уполномоченный орган осуществляет следующие функции:

1) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций и саморегулируемых организаций микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Федеральным законом и иными нормативными правовыми актами;

2) получает от микрофинансовых организаций необходимую информацию об их деятельности, а также финансовую отчетность в порядке и с периодичностью, установленной федеральным законом, осуществляет контроль за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных настоящим Федеральным законом;

3) осуществляет взаимодействие с саморегулируемыми организациями микрофинансовых организаций.

4. В отношении микрофинансовой организации уполномоченный орган:

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности микрофинансовых организаций у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти,

уполномоченного по контролю и надзору в области налогов и сборов, и иных органов государственного надзора и контроля;

2) запрашивает и получает информацию о микрофинансовой организации из единого государственного реестра юридических лиц;

3) обеспечивает соответствие сведений о микрофинансовой организации в государственном реестре микрофинансовых организаций и сведений об указанной организации в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведений о ликвидации организации; 4) проводит в установленном законодательством Российской Федерации порядке проверку соответствия деятельности микрофинансовых организаций настоящему Федеральному закону и иным федеральным законам;

5) устанавливает и контролирует соблюдение микрофинансовыми организациями, созданными в форме некоммерческих партнерств, экономических нормативов;

6) требует от органов микрофинансовой организации устранения выявленных нарушений;

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

8) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае неоднократных нарушений микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона;

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

6. Микрофинансовая организация вправе обжаловать действия (бездействие) уполномоченного органа в арбитражный суд по месту нахождения микрофинансовой организации.

Статья 15. Отчетность микрофинансовых организаций

Микрофинансовая организация обязана ежеквартально представлять в уполномоченный орган документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности, о персональном составе руководящих органов. Формы и сроки представления, указанных документов определяются уполномоченным органом.

Статья 16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй

Микрофинансовые организации вправе в порядке и на условиях, установленных Федеральным законом "О кредитных историях", предоставлять имеющуюся у них информацию, необходимую для формирования кредитных историй, в отношении своих заемщиков в бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

Глава 5. Заключительные положения

Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении шести месяцев со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации