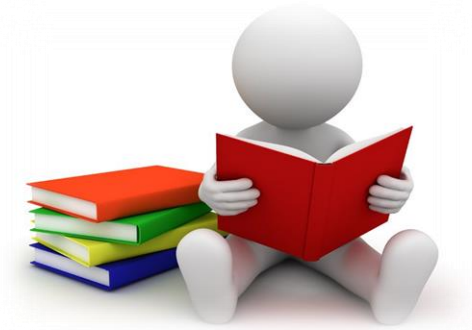


Порядок приобретения статуса
микрофинансовой организации

2019 г.



Нормативные правовые акты, которыми следует руководствоваться



Федеральный закон
от 02.07.2010 № 151-ФЗ
«О микрофинансовой
деятельности и микрофинансовых
организациях»
(далее – Федеральный закон
№ 151-ФЗ)

Федеральный закон от 13.07.2015
№ 223-ФЗ «О саморегулируемых
организациях
в сфере финансового рынка»
(далее – Федеральный закон
№ 223-ФЗ)

Федеральный закон от 10.07.2002
№ 86-ФЗ «О Центральном банке
Российской Федерации
(Банке России)»
(далее – Федеральный закон
№ 86-ФЗ)

Федеральный закон
от 06.12.2011 № 402-ФЗ
«О бухгалтерском учете»
(далее – Федеральный закон
№ 402-ФЗ)

Указание Банка России от
09.06.2016 № 4037-У «Об
установлении методики
определения собственных средств
(капитала) микрофинансовой
компании»
(далее – Указание Банка России
№ 4037-У)

Указание Банка России от
28.03.2016 № 3984-У «О порядке
ведения Банком России
государственного реестра
микрофинансовых организаций...»
(далее – Указание Банка России
№ 3984-У)

Указание Банка России от
03.11.2017 № 4600-У
«О порядке взаимодействия Банка
России с кредитными
организациями, некредитными
финансовыми организациями...»
(далее – Указание Банка России
№ 4600-У)

МФО вправе осуществлять свою деятельность в виде:

(п. 2. ч. 1 ст. 2 Федерального закона № 151-ФЗ)

Микрофинансовой
компании
(МФК)



Микрокредитной
компании
(МКК)

юридическое лицо приобретает статус МФО со дня внесения сведений о нем в государственный реестр МФО (далее – реестр) и утрачивает статус МФО со дня исключения указанных сведений из реестра

(ч.2 ст.5. Федерального закона № 151-ФЗ)

Документы и сведения, представляемые в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в реестр:



- заявление о внесении сведений о юридическом лице в реестр по форме приложения 1 к Указанию Банка России № 3984-У;
 - копии учредительных документов юридического лица;
 - сведения об адресе (о месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица, по которому осуществляется связь с юридическим лицом (указанные сведения предоставляются в свободной форме без приложения подтверждающих документов);
 - копия решения об избрании (о назначении) должностных лиц и органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России;
 - сведения об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица по форме приложения 2 к Указанию Банка России № 3984-У;
 - выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иной равный по юридической силе документ, подтверждающий правовой статус учредителя (участника, акционера) - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями (участниками, акционерами);
 - копия правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- юридическим лицом, намеревающимся приобрести статус МФК, также представляются:
- документы, содержащие сведения, подтверждающие соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4¹⁻¹ (лица, исполняющие функции ЕИО, Заместитель ЕИО, ЧКИО, ГБ, Заместитель ГБ, Руководителя филиала, ГБ филиала, СДЛ по ПОД/ФТ) и части 1 статьи 4³ (учредители, участники, акционеры) Федерального закона № 151-ФЗ, требованиям, предъявляемым к указанным лицам в соответствии с Федеральным законом № 151-ФЗ,. Состав указанных документов установлен абзацами 4, 5 пункта 2.1 Указания Банка России № 3984-У;
 - документы и информация, подтверждающие наличие собственных средств (капитала), и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами).

(ч.4 и 5 ст.5. Федерального закона № 151-ФЗ)

Требования к собственным средствам МФК, документам и сведениям, подтверждающим наличие собственных средств

собственные
средства МФК

70

МИЛЛИОНОВ
рублей

Для получения статуса МФК в Банк России представляются:

- справка о подтверждении наличия собственных средств (капитала) в размере, установленном частью 7 статьи 5 Федерального закона № 151-ФЗ, **по форме согласно приложению 3 к Указанию Банка России № 3984-У** (далее - справка о наличии собственных средств (капитала))
- справка о подтверждении источников происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами), **по форме согласно приложению 4 к Указанию Банка России № 3984-У** (далее – справка о подтверждении источников происхождения средств)
- копии документов, подтверждающих изложенные в **указанных справках** сведения.

(ч.5 ст.5. Федерального закона № 151-ФЗ, п. 2.2 Указания Банка России № 3984-У)

В соответствии с пунктом 2.3 Указания Банка России № 3984-У **документами**, подтверждающими сведения, содержащиеся в справке о подтверждении наличия собственных средств (капитала), является **расчет собственных средств**, произведенный в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У, а также документы, на основании которых указанный расчет осуществлялся.

- Расчет собственных средств МФК производится на основании данных бухгалтерского учета, содержащихся в регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату определения собственных средств (капитала) МФК (далее – расчетная дата). При этом расчетной датой при подаче заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр является ближайший рабочий день, предшествующий дате подачи соответствующего заявления.
- Документами, подтверждающими сведения, содержащиеся в справке о подтверждении источников происхождения средств, **являются:**
 - **справки о доходах физического лица**, выданные налоговыми агентами, в отношении учредителей (участников, акционеров) - физических лиц (для нерезидентов - иной аналогичный документ);
 - **налоговая декларация по налогу на доходы физических лиц**, представляемая в установленном порядке в налоговый орган в случаях, определенных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах в отношении учредителей (участников, акционеров) - физических лиц (для нерезидентов - иной аналогичный документ);
 - **бухгалтерская (финансовая) отчетность**, составленная на отчетную дату, предшествующую дате внесения учредителями (участниками, акционерами) - юридическими лицами денежных средств в уставный (складочный) капитал;
 - **расчет стоимости чистых активов учредителя** (участника, акционера) - юридического лица, составленный на дату внесения учредителями (участниками, акционерами) - юридическими лицами денежных средств в уставный (складочный) капитал;
 - **иные документы**, подтверждающие получение дохода, выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации.

(п. 1 Указания Банка России № 4037-У, п. 2.3 Указания Банка России № 3984-У)

Требования к документам, представляемым в Банк России

(п. 1.5 Указания Банка России № 3984-У)



- Документы должны быть подписаны руководителем юридического лица либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и скреплены печатью организации (при наличии)
- Копии документов, состоящих более чем из одного листа, должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества пронумерованных листов
- Заверительная надпись подписывается ее составителем с указанием фамилии, имени и (при наличии) отчества, должности и даты составления. Подпись составителя заверительной надписи должна быть заверена печатью (при наличии)
- Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и представлены с приложением заверенного в установленном порядке перевода указанных документов на русский язык

Срок внесения сведений о юридическом лице в реестр

Согласно части 4 статьи 5 Закона № 151-ФЗ
сведения о юридическом лице, соответствующем
требованиям, установленным Законом 151-ФЗ для МФК или
МКК, вносятся в реестр в течение

30 рабочих дней

со дня представления юридическим лицом в Банк
России документов и сведений



Основания для отказа во внесении сведений о юридическом лице в реестр (части 1 и 1¹ статьи 6 Федерального закона № 151-ФЗ)



несоответствие документов, представленных в Банк России для внесения сведений о юридическом лице в реестр, требованиям законодательства Российской Федерации

представление неполного комплекта предусмотренных Федеральным законом № 151-ФЗ документов, необходимых для внесения сведений в реестр, либо документов, содержащих недостоверную информацию

исключение сведений о данном юридическом лице из реестра по основанию, предусмотренному частями 1¹ и 1³ статьи 7 Федерального закона № 151-ФЗ, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в реестр

несоответствие лиц, указанных в статьях 4¹⁻¹ – 4³ Федерального закона № 151-ФЗ, требованиям, установленным Федеральным законом № 151-ФЗ

* наличие в реестре полного и (или) сокращенного наименования МФО, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в реестр

несоблюдение юридическим лицом, намеревающимся осуществлять деятельность в виде МФК, требований к собственным средствам (капиталу), установленных Федеральным законом № 151-ФЗ и нормативными актами Банка России

* см. подробно слайд о наименовании МФО

Требования к порядку раскрытия информации



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

(п.5.ч.2 ст.9 Федерального закона № 151-ФЗ)

Специальные требования к **главному бухгалтеру** МФО

Руководитель МФО обязан возложить ведение бухгалтерского учета на ГБ или иное должностное лицо МФО либо заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета. При этом установлен запрет на возложение функций по ведению бухгалтерского учета на руководителя МФО.

МФО, сведения о которой содержатся в реестре, должно соответствовать требованиям, предъявляемым к МФО, со дня внесения сведений о ней в реестр.

Таким образом, к указанному дню МКК должна **иметь в своем штате ГБ** либо **заключить договор об оказании услуг по ведению бухгалтерского учета**.

МФК с учетом требований, установленных ч. 2 ст. 4¹⁻¹ Федерального закона № 151-ФЗ, должна **иметь в своем штате ГБ**.

(ч. 1 ст. 6, ч. 3 ст. 7 Федерального закона № 402-ФЗ)



Специальные требования к единоличному исполнительному органу МКК



Лицо, являющееся **ЕИО МКК**, должно соответствовать требованиям, установленным пунктами 1-3 части 1 статьи 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ.

Поскольку предусмотренные указанными нормами требования установлены к деловой репутации физического лица, являющегося ЕИО МКК, **полномочия указанного органа не могут быть переданы иному лицу - коммерческой организации или индивидуальному предпринимателю (управляющему)**, в силу того, что управляющая организация и управляющий не являются органом МКК, и требования части 1 статьи 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ к ним не применимы.

(ст. 4.1 Федерального закона № 151-ФЗ)

Наименование МФО должно соответствовать требованиям Федерального закона № 151-ФЗ



В соответствии с **пунктом 10 части 1 статьи 12 Федерального закона № 151-ФЗ** МФО не вправе 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, МФО или иной финансовой организации, сведения о которой были внесены в ЕГРЮЛ ранее государственной регистрации соответствующей МФО.

Данный запрет не распространяется на МФО, 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 финансовых организаций.

В соответствии с **пунктом 3 части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона № 151-ФЗ** под финансовой организацией для целей Федерального закона № 151-ФЗ понимаются все кредитные организации и некредитные финансовые организации, перечень которых указан в **статье 76¹ Федерального закона № 86-ФЗ**.

В соответствии с **частью 16 статьи 5 Федерального закона № 151-ФЗ** наименование **МФК** должно содержать словосочетание **«микрофинансовая компания»** и указание на ее организационно-правовую форму. Наименование **МКК** должно содержать словосочетание **«микрокредитная компания»** и указание на ее организационно-правовую форму.

Наличие в реестре полного и (или) сокращенного наименования МФО, в том числе полного или сокращенного фирменного наименования, совпадающего с полным и (или) сокращенным наименованием, в том числе с полным или сокращенным фирменным наименованием юридического лица, подавшего заявление о внесении сведений о данном юридическом лице в реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о МФО были внесены в ЕГРЮЛ ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление, **является одним из оснований для отказа во внесении сведений в реестр.**

Согласно статье 333³³ Налогового кодекса Российской Федерации в части МФО государственная пошлина уплачивается

за внесение сведений
о юридическом лице в
реестр

1 500 рублей

за выдачу дубликата
свидетельства о внесении
сведений о юридическом
лице в реестр взамен
утраченного или
пришедшего в негодность

300 рублей



Реквизиты для оплаты государственной пошлины размещены на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: https://www.cbr.ru/PSystem/admin/kbk_ca/

Государственная пошлина, уплаченная наличными денежными средствами, может быть зачтена в случае получения Банком России платежного поручения от банка плательщика, подтверждающего факт уплаты государственной пошлины законным или уполномоченным представителем юридического лица, содержащего в графе «наименование плательщика» указание на то, что уплата государственной пошлины **осуществляется от имени налогоплательщика**.

В платежном поручении при уплате государственной пошлины, осуществляемой от имени налогоплательщика и за счет его собственных денежных средств, информация о налогоплательщике может быть указана в поле «назначение платежа».

Платежное поручение, сформированное в таком виде, также позволит Банку России установить, что соответствующая сумма государственной пошлины уплачена за внесение сведений о юридическом лице в реестр именно юридическим лицом за счет его собственных денежных средств.

МФО обязана вступить в **саморегулируемую организацию** в сфере финансового рынка*

В течение

90

дней,
следующих за
одним из
событий:

получение некоммерческой организацией статуса СРО при отсутствии до указанного дня СРО (для МФО, сведения о которых внесены в реестр на день получения некоммерческой организацией статуса СРО)

прекращение своего членства в СРО (при наличии СРО)

внесение сведений о юридическом лице в реестр (при наличии СРО)

нарушение МФО требования об обязательном членстве в СРО, объединяющей МФО, установленного Федеральным законом № 151-ФЗ и Федеральным законом № 223-ФЗ,
**является основанием для принятия Банком России
решения об исключении сведений о юридическом лице из реестра**



* в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 223-ФЗ и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России

Порядок направления документов

(п. 1.6 Указания Банка России № 3984-У, Указание Банка России № 4600-У)

через сервис приема электронных документов «Личный кабинет участника информационного обмена», посредством использования информационных ресурсов через «Личный кабинет участника информационного обмена», доступный по адресу:

https://www.cbr.ru/lk_uio/, после его активации.

(за исключением документов, указанных в пунктах 2.11, 3.1, 3.2, 4.3 и 4.4 Указания Банка России № 3984-У)

- электронные документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица

документы направляются почтой по адресу:
107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

или доставляются в экспедицию по адресу:
г. Москва, Сандуновский переулок, дом 3, строение 1



Ответы на наиболее часто задаваемые вопросы Вы можете получить в контактном центре Банка России по телефону:

8 (800) 300-30-00

или в информационном разделе

«Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций», размещенном на сайте Банка России по адресу:

<https://www.cbr.ru/Reception/Faq/dfr/>

На сайте Банка России в разделе «Финансовые рынки» размещены **видеоинструкции** для проверки пакета документов, представляемого юридическим лицом, для внесения сведений о нем в реестр.



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3,
стр. 1

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: www.cbr.ru