

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

У К А З А Н И Е

г. Москва

**Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия
микрофинансовыми организациями информации на официальном
сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

Настоящее Указание на основании пункта 5⁷ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6695; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440, ст. 8463, ст. 8480; 2019, № 31, ст. 4430, № 49, ст. 6953) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых

организациях») устанавливает перечень, порядок и сроки раскрытия информации, подлежащей раскрытию микрофинансовыми организациями на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и в местах обслуживания клиентов.

1. Микрофинансовые организации, в отношении которых установлена обязанность иметь официальный сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт), обязаны размещать на сайте следующую информацию и документы.

1.1. Информацию о микрофинансовой организации и ее надзорных (контрольных) органах:

1.1.1. полное и сокращенное (при наличии) наименование микрофинансовой организации либо полное и сокращенное фирменное наименование микрофинансовой организации (при наличии);

1.1.2. идентификационный номер налогоплательщика (ИНН);

1.1.3. основной государственный регистрационный номер (ОГРН);

1.1.4. номер в государственном реестре микрофинансовых организаций (далее – реестр), информация о датах включения в реестр и исключения из реестра (при наличии), ссылка на официальный сайт Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайт Банка России) на страницу, содержащую реестр;

1.1.5. место нахождения микрофинансовой организации и ее территориально обособленных подразделений, а также их номера телефонов и другие способы взаимодействия (при наличии);

1.1.6. информация о наличии либо отсутствии членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (с указанием даты прекращения членства в саморегулируемой организации), наименование, место нахождения и сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей

микрофинансовые организации, членом которой является или являлась (в случае исключения из членства) микрофинансовая организация;

1.1.7. сайт Банка России

1.1.8. ссылка на страницу интернет-приемной Банка России;

1.1.9. информация о праве потребителей финансовых услуг на направление обращения финансовому уполномоченному, об официальном сайте финансового уполномоченного в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», о месте нахождения, почтовом адресе и номере телефона службы обеспечения деятельности финансового уполномоченного;

1.1.10. наличие ограничений на осуществление деятельности микрофинансовой организации в случае получения предписания Банка России, ограничивающего полностью или частично осуществление микрофинансовой организацией привлечения денежных средств, выдачу займов, проведение иных операций (с указанием перечня таких операций, даты введения запрета и срока, на который введен запрет).

1.2. Персональный состав органов управления микрофинансовой организации:

1.2.1. фамилия, имя, отчество (последнее – при наличии) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа (временного исполняющего обязанности единоличного исполнительного органа в течение более двух месяцев) с указанием даты его назначения (избрания);

1.2.2. фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии) лиц, входящих в состав совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой организации (при наличии);

1.2.3. фамилии, имена, отчества (последнее – при наличии) лиц, осуществляющих функции члена коллегиального исполнительного органа микрофинансовой организации (при наличии);

1.2.4. информация о структуре и составе акционеров (участников) микрофинансовой организации, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая организация (за исключением микрофинансовой организации, являющейся некоммерческой организацией).

1.3. Устав микрофинансовой организации.

1.4. Внутренние документы микрофинансовой организации:

1.4.1. информация об условиях предоставления, использования и возврата потребительского кредита (займа), определенная частью 4 статьи 5 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (при осуществлении такой деятельности);

1.4.2. копия правил предоставления микрозаймов.

1.5. Информация и документы о результатах деятельности микрофинансовой организации:

1.5.1. бухгалтерская (финансовая) отчетность за последний заверченный отчетный год, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность за последние 3 года (при наличии). В случае, если осуществлялась аудиторская проверка, к указанной отчетности прилагается аудиторское заключение;

1.5.2. промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за каждый заверченный отчетный период текущего года (при наличии);

1.5.3. информация, которая в случае ее раскрытия может оказать существенное влияние на решения физических лиц о предоставлении денежных средств микрофинансовой организации, в том числе, сведения о существенных фактах, крупных сделках, сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, а также о применении мер по предупреждению банкротства микрофинансовой организации, предусмотренных Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.6. Иные документы и информация, предусмотренные федеральными законами, а также принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами.

2. Микрофинансовые организации обязаны размещать в хронологическом порядке полную и актуальную информацию и документы, установленные настоящим Указанием.

Микрофинансовые организации обязаны размещать в местах обслуживания клиентов актуальную информацию и документы, установленные пунктами 1.1, 1.2, 1.3 настоящего Указания.

2.1. В случае изменения информации и документов, ранее размещенных на сайте и в местах обслуживания клиентов, новая информация должна быть размещена микрофинансовой организацией не позднее 5 рабочих дней, за исключением случаев, определенных настоящим Указанием.

2.2. В случае изменения информации, предусмотренной подпунктом 1.1.10 пункта 1.1 настоящего Указания, такая информация должна быть обновлена микрофинансовой организацией не позднее следующего рабочего дня.

2.3. Информация и документы, предусмотренные пунктами 1.3, 1.4, 1.5 настоящего Указания, должны быть доступны на сайте в течение 3 лет со дня их размещения (с указанием даты вступления в силу и окончания действия).

2.4. Главная (начальная) страница сайта должна содержать раздел (разделы) с информацией и документами, подлежащими размещению в соответствии с настоящим Указанием, и (или) ссылку (ссылки) на разделы сайта, содержащий указанные информацию и документы. Ссылки должна однозначным образом указывать на содержание (вид, характер) информации и документов, опубликованных в разделе сайта, переход на который должен осуществляться по данной ссылке.

3. Микрофинансовые организации вправе размещать на сайте и в местах обслуживания клиентов иные документы и информацию, не установленные настоящим Указанием, в порядке, установленном пунктами 2, 2.1 настоящего Указания.

4. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Пояснительная записка
к проекту указания Банка России «Об установлении перечня, порядка и
сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на
официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети
«Интернет»

Банк России разработал проект указания Банка России «Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – проект указания).

Проект указания подготовлен в соответствии с полномочиями Банка России по установлению перечня информации, подлежащей раскрытию микрофинансовой организацией (далее – МФО) на официальном сайте этой микрофинансовой организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также порядка и сроков раскрытия соответствующей информации на основании пункта 5⁷ части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции Федерального закона от 13.07.2020 № 196-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ).

Раскрытие информации МФО о своей деятельности на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» позволит повысить информированность получателей финансовых услуг МФО о результатах деятельности МФО, а также сделает более прозрачной деятельность МФО.

Проект указания предусматривает размещение следующей информации и документов:

- информация о МФО и ее надзорных органах;
- о персональном составе органов управления МФО;
- устав МФО и внутренние документы МФО;
- информация и документы о результатах деятельности МФО.

Кроме того, проект указания устанавливает требования к срокам и порядку размещения, обновления и хранения МФО указанных сведений и

документов на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Вступление в силу Указания Банка России предусмотрено по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Предложения и замечания по проекту указания принимаются с 19 октября по 2 ноября 2020 года по адресу электронной почты DyachenkoOV@cbr.ru. Ответственное структурное подразделение Банка России – Департамент микрофинансового рынка.