



Банк России

Получение статуса  
микрофинансовой организации.

Порядок информирования об  
изменении сведений в реестре  
МФО.





Банк России

1

**ПОНЯТИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.  
МИКРОФИНАНСОВЫЕ И МИКРОКРЕДИТНЫЕ КОМПАНИИ**



**Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

**Микрофинансовая организация (МФО)** – юридическое лицо (ЮЛ), осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр МФО.

МФО осуществляет деятельность в виде **микрофинансовой компании (МФК)** или **микрокредитной компании (МКК)**.

**МКК** – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность и имеющей право **привлекать** для осуществления такой деятельности **денежные средства ФЛ, являющихся** ее учредителями (участниками, акционерами), а также ЮЛ.

**МФК** – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность и имеющей право **привлекать** для осуществления такой деятельности **денежные средства физических лиц (ФЛ), в том числе не являющихся** ее учредителями (участниками, акционерами), а также ЮЛ.



## Требования, предъявляемые к МФК на этапе допуска

- Организационно-правовая форма, наименование, сайт, номер телефона, адрес электронной почты**
- Деловая репутация должностных лиц:** единоличный исполнительный орган (ЕИО), заместитель ЕИО, член Совета директоров (СД), член коллегиального исполнительного органа (КИО), главный бухгалтер (ГБ), заместитель ГБ, специальное должностное лицо по вопросам ПОД/ФТ ФРОМУ, руководитель филиала, ГБ филиала
- Деловая репутация участников:** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МФК
- Квалификация должностных лиц:** ЕИО, зам. ЕИО, ГБ, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ
- Финансовое положение** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МФК
- Собственные средства** – 70 млн руб.



## Требования, предъявляемые к МКК на этапе допуска

- Организационно-правовая форма, наименование, номер телефона, адрес электронной почты**
- Деловая репутация:** ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ
- Квалификация:** ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ
- Деловая репутация** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МКК
- Собственные средства**
  - с 01.07.2023 – 4 млн руб.
  - с 01.07.2024 – 5 млн руб.



## Ограничение по наименованию МФО

**МФО не вправе использовать** полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с** полным и (или) сокращенным (при наличии) фирменным (при наличии) **наименованием МФО и (или) кредитной организации (КО)**, соответствующие сведения о которых были внесены в ЕГРЮЛ ранее сведений о МФО, использующей указанное наименование.

*Исключение: МФО аффилирована с другой МФО или КО*

Информация о наименованиях кредитных организаций содержится в размещенном на сайте Банка России списке кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ ([https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/FullCoList/](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/)), о наименованиях микрофинансовых организаций содержится в размещенном на сайте Банка России государственном реестре микрофинансовых организаций (<https://www.cbr.ru/microfinance/registry/>)



Банк России

2

НАПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТАТУСА МФО

**Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У****«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»****Документы, представляемые как соискателем статуса МФК, так и соискателем статуса МКК**

- Заявление (форма 4013 заявления размещена в личном кабинете участника информационного обмена)**
- Устав в действующей редакции**
- Документ, содержащий расчет собственных средств (капитала), на расчетную дату**
- Бухгалтерский баланс на расчетную дату**
- Отчет о финансовых результатах на расчетную дату**
- Регистры бухгалтерского учета на расчетную дату**
- Документ об активах на расчетную дату и в произвольной форме**
- Документ об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) и (или) выписка по вкладам (депозитам) или иные документы, подтверждающие наличие денежных средств, на расчетную дату**
- Выписки по счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие заявителю, и (или) иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, принимаемые к расчету собственных средств на расчетную дату**
- Документы, подтверждающие соответствие условиям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям**
- Анкета лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) заявителя с приложением в отношении ФЛ (ЕИО ЮЛ): документа, удостоверяющего личность; документов, содержащих ИНН и СНИЛС; а также в отношении иностранного гражданина или лица без гражданства дополнительно представляются документы о наличии (об отсутствии) судимости и дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства**





## Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МФК

- ❑ **Решение** о назначении (избрании) на должность: **ЕИО, зам. ЕИО, члена КИО, ГБ, зам. ГБ, члена СД, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ, руководителя филиала, ГБ филиала**
  
- ❑ **Документы** в отношении: **ЕИО, зам. ЕИО, члена КИО, ГБ, зам. ГБ, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ, руководителя филиала, ГБ филиала:**
  - ◆ анкета ◆ документ, удостоверяющий личность ◆ документы об образовании ◆ трудовая книжка и трудовые договоры
  - ◆ в отношении иностранного гражданина - документы о наличии (об отсутствии) судимости и дисквалификации, а также документы, подтверждающие право на осуществление трудовой деятельности на территории РФ
  
- ❑ **Документы** в отношении **члена СД:**
  - ◆ анкета ◆ документ, удостоверяющий личность ◆ документы о наличии (отсутствии) судимости и дисквалификации
  
- ❑ **Список** акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится заявитель
  
- ❑ **Схема** взаимосвязей акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится заявитель



## Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МФК

- ❑ В отношении лиц, **не являющихся** федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления (далее – органы государственной власти или местного самоуправления): **документы**, подтверждающие соответствие требованиям к **финансовому положению** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться **более 10% акций (долей) заявителя, в соответствии с Положением № 626-П**
- ❑ В отношении участников (акционеров) заявителя, **являющихся** органами государственной власти или местного самоуправления: ♦ **выписка из закона** (нормативного правового акта) о федеральном **бюджете** (бюджете субъекта РФ или о местном бюджете) ♦ **документы, подтверждающие право на имущество**, передаваемое в оплату акций (долей) заявителя ♦ **акт уполномоченного органа об участии в уставном капитале** заявителя
- ❑ **Документы, подтверждающие источники происхождения средств, внесенных** учредителями (акционерами, участниками) **в уставный капитал** заявителя
  - в отношении ФЛ:** ♦ справки о доходах, налоговые декларации ♦ договоры дарения или купли-продажи недвижимости, на выполнение работ или оказание услуг и другие договоры ♦ документы об осуществленных физическому лицу в соответствии с законодательством РФ выплатах и т.д.
  - в отношении ЮЛ:** ♦ годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ♦ расчет стоимости чистых активов (собственных средств (капитала))



## Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МКК

### ❑ **Документы в отношении ЕИО и СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ:**

- решение о назначении (об избрании) на должность
- анкета
- документ, удостоверяющий личность
- документы об образовании
- трудовая книжка и трудовые договоры
- документы о судимости (**в отношении иностранного гражданина**)
- документы, подтверждающие право лица на осуществление трудовой деятельности на территории РФ (**в отношении иностранного гражданина**)
- **Дополнительные документы в отношении ЕИО:**
  - документы о дисквалификации (в отношении **ЕИО**, являющегося иностранным гражданином)
  - документы, указанные в абзацах пятом - одиннадцатом пункта 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П

### ❑ **Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя**



## Способы представления документов в Банк России (по выбору заявителя)

### **РЕКОМЕНДУЕМЫЙ СПОСОБ!**

**В форме электронных  
документов посредством  
Личного кабинета  
([https://www.cbr.ru/lk\\_uio/](https://www.cbr.ru/lk_uio/))**

Телефон службы технической поддержки: 8 (800) 250-59-54  
Адрес электронной почты службы технической поддержки: [espp@cbr.ru](mailto:espp@cbr.ru)

**На бумажном  
носителе**

**заказным почтовым  
отправлением с  
уведомлением о  
вручении**





## Представление документов посредством Личного кабинета

- ❑ **Заявление** должно быть представлено в Банк России **в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона заявления**, размещенного на сайте Банка России (форма 4013)
- ❑ Документы должны быть подписаны **усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) ЕИО** заявителя или иного лица, уполномоченного ЕИО заявителя на подписание документов
- ❑ **Документы, прилагаемые к заявлению**, должны быть представлены заявителем в Банк России **в виде файлов с расширением \*.pdf**

Заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций/ломбардов

Проверить форму

Еще ...

Версия 1.0.1 с 07.12.2023 4013

Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	Служба эксплуатации ЕСОД (тестовый ЛК Банк России)
Сокращенное наименование организации	Служба эксплуатации ЕСОД (тестовый ЛК)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700013020
▶ Заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций/ломбардов	
Заявление о внесении сведений о юридическом лице в	государственный реестр микрофинансовых организаций
Дата документа	государственный реестр микрофинансовых организаций
Номер документа	государственный реестр ломбардов
Вид микрофинансовой организации	-- выберите нужный вариант --
▶ Сведения о заявителе	
Полное (фирменное) наименование заявителя	<input type="text"/>
Сокращенное (фирменное) наименование заявителя	<input type="text"/>
Тип ОПФ	-- выберите нужный вариант --
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700013020
Дата присвоения ОГРН	<input type="text"/>



## Представление документов на бумажном носителе

- ❑ **Заявление должно быть подписано** ЕИО заявителя или иным уполномоченным ЕИО заявителя лицом\*
- ❑ **В документах, состоящих более чем из 1 листа**, листы должны быть пронумерованы, прошиты и скреплены на оборотной стороне последнего листа заверительной надписью с указанием цифрами и прописью количества прошитых листов, содержащей подпись и расшифровку подписи лица, оформившего указанные документы, его должность
- ❑ **Документы, представляемые в виде копий**, должны быть заверены ЕИО заявителя или иным уполномоченным ЕИО заявителя лицом, и содержать слова "копия верна", дату заверения, подпись и расшифровку подписи лица, заверившего копию\*

**Одновременно с документами на бумажном носителе в Банк России должны быть представлены документы на электронном носителе информации (флеш-накопителе) в виде:**

- ❑ **файла, сформированного с использованием электронного шаблона заявления (форма 4013), размещенного на сайте Банка России, - для заявления**
- ❑ **файлов с расширением \*.pdf, содержащих электронные копии документов, - для прилагаемых к заявлению документов**

\*Если заявление и (или) документы заверены лицом, уполномоченным ЕИО заявителя, должна быть приложена копия документа, наделяющего указанное лицо полномочиями на заверение документов



Банк России

3

**РЕЗУЛЬТАТЫ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ ДОКУМЕНТОВ  
СОИСКАТЕЛЯ СТАТУСА МФО**



# Схема рассмотрения комплекта документов для внесения сведений о ЮЛ в реестр МФО



\* Отказ во внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО не является препятствием для повторной подачи в Банк России документов с целью внесения сведений о ЮЛ в реестр МФО в установленном порядке (часть 4 статьи 6 Федерального закона № 151-ФЗ)





## Оставление документов без рассмотрения

- ❑ отсутствие в заявлении **реквизитов документа о госпошлине** (указание **неверных реквизитов**)
- ❑ **уплата** госпошлины **не в полном объеме** (по **ошибочным** реквизитам)
- ❑ неисполнение обязанности по **самостоятельной уплате** госпошлины

не позднее **15 рабочих дней**

Уведомление об оставлении документов без рассмотрения\*

\* Документы, представленные на бумажном носителе, возвращаются заявителю вместе с уведомлением



## Отказ во внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО

- ❑ **несоответствие документов** установленным требованиям
- ❑ представление **неполного комплекта** документов
- ❑ представление документов, содержащих **недостоверную информацию**
- ❑ **исключение сведений о данном ЮЛ из реестра МФО** в связи с нарушением требований законодательства РФ или неосуществлением деятельности в течение 1 года, предшествующего дате подачи заявления
- ❑ **несоответствие ЮЛ, его должностных лиц и (или) лиц, имеющих право** прямо или косвенно либо совместно с иными лицами **распоряжаться более 10% акций (долей) ЮЛ**, требованиям законодательства РФ
- ❑ **использование наименования, совпадающего или сходного до степени смешения** с наименованием другой МФО или КО

рассмотрение  
документов  
в течение  
**30 рабочих дней**

Уведомление об  
отказе во внесении  
сведений о ЮЛ в  
реестр МФО

В случае **повторной подачи документов** в Банк России госпошлину необходимо **уплатить заново**



## Часто допускаемые соискателями ошибки

- **Неуказание (неверное указание)** в заявлении **реквизитов** документа об оплате госпошлины
- **Представление** заявления, **содержащего неполный перечень сведений**, предусмотренных пунктом 3 Указания № 5627-У (характерно для документов на бумажном носителе)
- Составление **бухгалтерских документов**, подтверждающих наличие собственных средств (капитала), по состоянию на **неверную расчетную дату (за неверный период)**
- **Назначение (избрание)** на должности **ЕИО и СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ** заявителя лиц, **не соответствующих требованиям** к деловой репутации и (или) квалификационным требованиям
- **Некорректное заполнение анкет**, составляемых в отношении ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ и собственников заявителя

# Внесение сведений о ЮЛ в реестр МФО

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

Уведомление о внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО (в течение 30 рабочих дней)



## ВЫПИСКА из государственного реестра микрофинансовых организаций

«\_\_.\_.\_\_\_\_»

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ОдинДваТри»

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



Банк России

4

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ИЗ РЕЕСТРА МФО



## Содержание выписки из реестра МФО

- штриховой код (QR-код)**, содержащий сведения для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России
- дата формирования** выписки
- полное фирменное (при наличии) наименование**
- адрес**, указанный в ЕГРЮЛ
- ОГРН, ИНН**
- адреса официальных сайтов (при наличии)**
- номер контактного телефона**
- вид МФО**
- регистрационный номер записи** в реестре МФО
- дата внесения** Банком России **сведений** о ЮЛ в реестр МФО
- сведения** о наличии **статуса МФО**
- дата внесения** Банком России **записи об исключении сведений** о ЮЛ из реестра МФО (при наличии)



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

### ВЫПИСКА из государственного реестра микрофинансовых организаций

« . . . »

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Один Два Три»

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



## Выписка из реестра МФО может быть получена:

**Одновременно с получением уведомления о внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО (в случае соответствующего решения Банка России)**

**Посредством направления в Банк России любым лицом (Получателем) запроса о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО**





## Запрос о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО должен содержать:

### А. Информацию о Получателе:

- полное и сокращенное (при наличии) наименование ЮЛ
- адрес ЮЛ, указанный в ЕГРЮЛ
- ОГРН, ИНН ЮЛ  
(в отношении иностранных ЮЛ – сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения)
- контактный телефон ЮЛ
- адрес электронной почты ЮЛ (при наличии)
- ФИО (при наличии) ФЛ, его адрес регистрации по месту жительства и (или) адрес электронной почты

### Б. Просьбу Получателя о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО с указанием:

- полного и сокращенного (при наличии) фирменного (при наличии) наименования ЮЛ
- ОГРН и (или) ИНН ЮЛ





Банк России

5

ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ  
СВЕДЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В РЕЕСТРЕ МФО



## Информирование об изменении сведений в отношении МФО

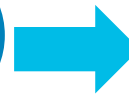
В случае изменения сведений о МФО, содержащихся в реестре МФО, в Банк России должно быть представлено соответствующее **заявление**

- Полное и (или) сокращенное фирменное (при наличии) наименование на русском языке
- Адрес в ЕГРЮЛ \*



**не позднее 3 раб. дней**  
со дня государственной  
регистрации изменений

- Адрес официального сайта \*\*
- Номер контактного телефона, адрес электронной почты



**не позднее 3 раб. дней**  
со дня изменений

Изменения вносятся в реестр **в течение 5 рабочих дней** со дня представления заявления о внесении изменений.

Реестр с обновленными сведениями публикуется на сайте Банка России **не позднее 1 рабочего дня**, следующего за днем внесения изменений.

\* К заявлению должна быть приложена электронная копия устава в виде файла с расширением \*.pdf (копия устава не представляется, если изменение адреса МФО, указанного в ЕГРЮЛ, не потребовало внесения изменений в устав)

\*\* К заявлению рекомендуется прилагать документы, подтверждающие наличие у МФО прав по администрированию сайта, или иные документы, подтверждающие принадлежность сайта МФО (не представляются, если Internet-сервисом WHOIS подтверждена принадлежность сайта МФО)



## Способ информирования Банка России об изменении сведений в реестре МФО

**Заявление** о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в реестре МФО, **представляется** через личный кабинет Банка России посредством направления заполненной **экранный формы по процедуре допуска 1770 «Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений»**

1770 Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений  
На нерегулярной основе

Версия 0.2.9 с 15.09.2021

Заполнить форму    Прикрепить файл

Допуск на финансовый рынок

Проверить форму    Еще \*\*\*

Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	ООО "НЕОЛАНТ ТЕНАКС"
Сокращенное наименование организации	ООО "Неолант Тенакс"
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1153926000425
Наименование филиала финансовой организации	<input type="text"/>
Регистрационный номер КО	9999
Номер филиала	0000

Государственная пошлина за внесение изменений в сведения, содержащиеся в реестре МФО, не установлена

Справочные и информационные материалы по вопросам направления комплектов документов по процедурам допуска, в том числе Инструкция по отправке в Банк России через ЛК заявлений по процедурам допуска (ФЭД), приведены на сайте Банка России ([https://www.cbr.ru/lk\\_uio/guide/](https://www.cbr.ru/lk_uio/guide/))



## Информирование Банк России о реорганизации МФО в форме преобразования

В случае завершения реорганизации МФО в форме преобразования правопреемник должен посредством Личного кабинета представить в Банк России заявление **(в произвольной форме)** о внесении сведений о правопреемнике в реестр МФО в связи с реорганизацией МФО

заявление представляется **не позднее 3 рабочих дней** со дня завершения реорганизации

### Содержание заявления:

- Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование** правопреемника на русском языке
- **ОГРН, ИНН, адрес**, указанный в ЕГРЮЛ, адреса официальных **сайтов** (при наличии), номер **телефона** и адрес **электронной почты** (при наличии) правопреемника
- Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование, ОГРН и ИНН** МФО-правопреемника



## Часто допускаемые МФО ошибки

- **Нарушение срока** представления заявления об изменении сведений в реестре МФО
- Представление **заявления не по форме 1770** «Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений»
- **Некорректное заполнение** заявления
- **Указание в качестве номера телефона МФО номера телефона фактического составителя заявления** (исполнителя)
- **Указание в качестве официального сайта МФО сайта, владельцем доменного имени которого является не МФО** (непредставление документов, подтверждающих, что владельцем доменного имени сайта является МФО)



Банк России

# 6

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ВИДА МФО



## Документы, представляемые для изменения вида МФО с МФК на МКК

- ❑ **Заявление**
- ❑ **Документ, подтверждающий отсутствие у МФК обязательств** по договорам займа перед ФЛ, в том числе ИП, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), составленный в произвольной форме
- ❑ **Подраздел 1 «Сведения о микрофинансовой компании» раздела I Отчета** о микрофинансовой деятельности МФК (приложение 1 к Указанию от 16.11.2022 № 6316-У)
- ❑ **Подраздел 4 «Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей» раздела II Отчета** о микрофинансовой деятельности МФК (приложение 1 к Указанию от 16.11.2022 № 6316-У)



## Документы, представляемые для изменения вида МФО с МКК на МФК

- Заявление**
- Документы, представляемые в Банк России ЮЛ, намеревающимся приобрести статус МФК**





## Способ представления документов для изменения вида МФО

- ❑ **Взаимодействие** между Банком России и действующими МФО осуществляется **посредством Личного кабинета**
- ❑ **Заявление** представляется в виде файла, **сформированного с использованием электронного шаблона заявления**, размещенного на сайте Банка России (в Личном кабинете)
- ❑ **Документы, прилагаемые к заявлению**, представляются в виде файлов с расширением **\*.pdf**

Заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности

Проверить форму

Еще ...

Версия TCS

Дата составления заявления 02/12/2021

Вид микрофинансовой организации Микрокредитная компания

Информация о заявителе

Исходящий номер

Полное фирменное наименование

Сокращенное фирменное наименование

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Адрес заявителя, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц

Индекс

Наименование субъекта Российской Федерации -- выберите нужный вариант --



## Причины отказа в изменении вида МФО

- ❑ **несоответствие документов** установленным требованиям
- ❑ представление **неполного комплекта** документов
- ❑ представление документов, содержащих **недостоверную информацию**
- ❑ **несоответствие ЮЛ, его должностных лиц и (или) лиц, имеющих право** прямо или косвенно либо совместно с иными лицами **распоряжаться более 10% акций (долей) ЮЛ**, требованиям законодательства РФ
- ❑ **использование наименования, совпадающего или сходного до степени смешения** с наименованием другой МФО или кредитной организации
- ❑ **наличие у МФК обязательств** по договорам займа перед ФЛ, в том числе ИП, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами)

рассмотрение  
документов в  
течение **30**  
**рабочих дней**

Уведомление  
об отказе в  
изменении  
вида МФО



## Изменение вида МФО

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

### ВЫПИСКА

из государственного реестра микрофинансовых организаций

« . . . »

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Один Два Три»

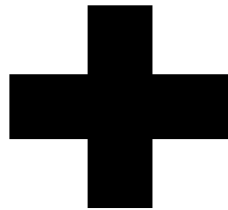
Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Уведомление об  
изменении вида МФО  
(в течение  
30 рабочих дней)



Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



Банк России

7

НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ



## Законы и нормативные акты, которыми следует руководствоваться

<b>Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ</b>	«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
<b>Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У</b>	«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»
<b>Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У</b>	«О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»
<b>Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П</b>	«О порядке согласования Банком России назначения (избрания)...»
<b>Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У</b>	«О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (пункты 5 и 7)
<b>Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П</b>	«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (пункт 2.1)
<b>Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У</b>	«О квалификационных требованиях...» (пункт 2.3)
<b>Указание Банка России от 11.09.2019 № 5253-У</b>	«Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» (для МФК)
<b>Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У</b>	«Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании» (для МКК)



## Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

<b>Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П</b>	<b>«О порядке раскрытия информации о лицах...» (для МФК)</b>
<b>Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П</b>	«Об оценке финансового положения...» (для МФК)
<b>Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И</b>	«О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей)...» (для МФК)
<b>Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У</b>	«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний» (для МФК, намеревающейся изменить вид МФО)
<b>Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У</b>	«О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»
<b>Указание Банка России от 07.07.2016 № 4063-У</b>	«О порядке подачи микрофинансовой организацией заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций»
<b>Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ</b>	«О бухгалтерском учете» (часть 4 статьи 10, части 4 и 5 статьи 15)
<b>Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ</b>	«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части требования об отсутствии у СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ неснятой или непогашенной судимости (статья 7)
<b>Приказ Роскомнадзора от 29.07.2019 № 216</b>	«Об определении перечня групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону»



## Вспомогательные материалы, размещенные на сайте Банка России

Сайт Банка России / Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрофинансовые компании или Микрокредитные компании

**Видеоинструкция подготовки комплекта документов, представляемых ЮЛ для внесения сведений о нем в реестр МФО в виде МКК** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании, <https://youtu.be/-GTeqVzDecE>)

**Перечень документов, которые необходимо представить в Банк России ЮЛ для внесения сведений о нем в реестр МФО** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрофинансовые компании,

[https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mfk/list\\_doc\\_mfo/](https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mfk/list_doc_mfo/))

**Рекомендации по составлению отдельных документов, подтверждающих наличие у ЮЛ, намеревающегося приобрести статус МКК, собственных средств (капитала)** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании, [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143728/press\\_22122022.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143728/press_22122022.pdf))

**Вспомогательные материалы для осуществления самоконтроля при подготовке комплекта документов ЮЛ, намеревающегося приобрести статус МФО** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании,

[https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mkk/help\\_mfo/](https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mkk/help_mfo/))



## Вспомогательные материалы, размещенные на сайте Банка России

**Рекомендации по заполнению и направлению в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО (форма 4013)** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании, [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/159961/press\\_250324.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/159961/press_250324.pdf))

**Рекомендации по заполнению и направлению в Банк России заявления об изменении сведений о МФО, содержащихся в реестре МФО, размещенного в личном кабинете (форма 1770)** (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании, [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/145693/press\\_23032023.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/145693/press_23032023.pdf))

**Ответы на часто задаваемые вопросы** (Допуск на финансовый рынок / Разъяснения / Микрофинансовые организации, <https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/exlpain/microfinance/>)

**Основные отличия МФК и МКК** (Финансовые рынки / Микрофинансирование / Основные отличия микрофинансовых и микрокредитных компаний, [https://www.cbr.ru/microfinance/mfk\\_mkk/](https://www.cbr.ru/microfinance/mfk_mkk/))

**Реестр МФО** *(для целей проверки наименования ЮЛ)* (Допуск на финансовый рынок / Реестры и перечни / Субъекты микрофинансирования и кооперативы / Государственный реестр микрофинансовых организаций <https://www.cbr.ru/microfinance/registry/>)

**Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ** *(для целей проверки наименования ЮЛ)* (Допуск на финансовый рынок / Реестры и перечни / Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, [https://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/FullCoList/](https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/))

**Справочник участников финансового рынка** (Проверить организацию, <http://www.cbr.ru/finorg/>)





Банк России

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций

Тел. 8-800-250-40-88, доб. 73723, 73984

[svc\\_dopusk@cbr.ru](mailto:svc_dopusk@cbr.ru)