

**РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ**

**ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
И МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

Принят  
Государственной Думой  
18 июня 2010 года

Одобрено  
Советом Федерации  
23 июня 2010 года

Список изменяющих документов  
(в ред. Федеральных законов от 01.07.2011 № 169-ФЗ,  
от 30.11.2011 № 362-ФЗ, от 28.06.2013 № 134-ФЗ,  
от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 21.12.2013 № 363-ФЗ,  
от 21.12.2013 № 375-ФЗ, от 28.06.2014 № 189-ФЗ,  
от 29.06.2015 № 210-ФЗ, от 13.07.2015 № 231-ФЗ,  
от 29.12.2015 № 407-ФЗ, от 03.07.2016 № 230-ФЗ,  
от 03.07.2016 № 292-ФЗ, от 01.05.2017 № 92-ФЗ)

**Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**Статья 1. Предмет регулирования настоящего Федерального закона**

Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, определяет порядок регулирования деятельности и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций, устанавливает размер, порядок и условия предоставления микрозаймов, порядок приобретения статуса и осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также права и обязанности Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России).

(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 № 251-ФЗ, от 29.12.2015 № 407-ФЗ)

**Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе**

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

1) микрофинансовая деятельность - деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии со [статьей 3](#) настоящего Федерального закона, по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование);

2) микрофинансовая организация - юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и 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;  
(п. 2 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

2.1) микрофинансовая компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных [частями 1 и 2 статьи 12](#) настоящего Федерального закона ограничений, удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, в том числе не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), с учетом ограничений, установленных [пунктом 1 части 2 статьи 12](#) настоящего Федерального закона, а также юридических лиц;  
(п. 2.1 введен Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

2.2) микрокредитная компания - вид микрофинансовой организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность с учетом установленных [частями 1 и 3 статьи 12](#) настоящего Федерального закона ограничений, имеющей право привлекать для осуществления такой деятельности денежные средства физических лиц, являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), а также юридических лиц;  
(п. 2.2 введен Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

3) микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом;  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

4) договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает предельный размер обязательств заемщика перед займодавцем по основному долгу, установленный настоящим Федеральным законом;  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5) утратил силу с 1 сентября 2013 года. - Федеральный [закон](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ.

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 нормативными актами.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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

2.1. Микрофинансовые организации вправе осуществлять профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов в порядке, установленном Федеральным [законом](#) "О потребительском кредите (займе)".  
(часть 2.1 введена Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 363-ФЗ)

3. Кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды и другие юридические лица

осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

## **Глава 2. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

### **Статья 4. Ведение государственного реестра микрофинансовых организаций**

1. Внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, отказ во внесении сведений о юридическом лице в указанный реестр и исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляются Банком России в соответствии с настоящим Федеральным законом.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Банк России устанавливает [порядок](#) ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3. В государственный реестр микрофинансовых организаций вносятся сведения о микрофинансовых компаниях и микрокредитных компаниях.  
(часть 3 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

4. Утратил силу. - Федеральный [закон](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ.

КонсультантПлюс: примечание.

Проверить наличие организации в реестре можно на сайте ЦБ РФ по адресу:  
[http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=sv\\_micro](http://www.cbr.ru/finmarkets/?PrtlId=sv_micro).

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 о налогах и сборах.

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в наименование статьи 4.1 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

### **Статья 4.1. Требования к органам управления микрофинансовой организации** (введена Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в абзац 1 части 1 статьи 4.1 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

1. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом микрофинансовой организации не могут являться:

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в пункт 1 части 1 статьи 4.1 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие указанных лицензий и указанные лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения этих нарушений, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет. При этом под финансовой организацией для целей настоящего Федерального закона понимаются профессиональный участник рынка ценных бумаг, клиринговая организация, управляющая компания инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, специализированный депозитарий инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда, акционерный инвестиционный фонд, кредитная организация, страховая организация, негосударственный пенсионный фонд, организатор торговли;

2) лица, в отношении которых не истек срок, в течение которого они считаются подвергнутыми административному наказанию в виде дисквалификации;

3) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

2. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в [пунктах 1 - 3 части 1](#) настоящей статьи, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ данный документ дополняется новой статьей 4.1-1. См. текст в будущей [редакции](#).

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в наименование статьи 4.2 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

#### **Статья 4.2. Требования к учредителям (участникам) микрофинансовой организации** (введена Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 1 статьи 4.2 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

1. Физическое лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, получать право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации.

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 2 статьи 4.2 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

2. Лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, получило право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, обязано направить уведомление микрофинансовой организации и в Банк России в [порядке](#) и сроки, которые установлены нормативными актами Банка России.

(в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 3 статьи 4.2 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

3. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им [порядке](#) вправе запрашивать и получать информацию о лицах, которые прямо или косвенно (через подконтрольных им лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, имеют право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации.

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 4 статьи 4.2 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

4. Если уведомление, предусмотренное [частью 2](#) настоящей статьи, не получено микрофинансовой организацией или из указанного уведомления следует, что лицо, которое прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, имеет право распоряжаться 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации, не соответствует требованиям, установленным [частью 1](#) настоящей статьи, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал микрофинансовой организации. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации не учитываются.

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ данный документ

дополняется новыми статьями 4.3 - 4.4. См. текст в будущей [редакции](#).

## **Статья 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации**

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1. Юридическое лицо приобретает права и обязанности микрофинансовой компании или микрокредитной компании, предусмотренные настоящим Федеральным законом, 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) копий 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;

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в пункт 5 части 4 статьи 5 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

5) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица, действующих на день представления документов в Банк России;

6) сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица по [форме](#), установленной нормативным актом Банка России;

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в пункт 7 части 4 статьи 5 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

7) оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости у членов совета директоров (наблюдательного совета), членов коллегиального исполнительного органа, единоличного

исполнительного органа юридического лица, учредителей (участников, акционеров), имеющих право распоряжения 10 и более процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал юридического лица, которая выдана уполномоченным органом государственной власти и дата выдачи которой не превышает три месяца до даты ее представления;

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ часть 4 статьи 5 дополняется новым пунктом 7.1. См. текст в будущей [редакции](#).

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

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

10) правил внутреннего контроля, разработанных в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в соответствии с Федеральным [законом](#) от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее - правила внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма);

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ пункт 11 части 4 статьи 5 признается утратившим силу.

11) копии документа о назначении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма.

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

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 размере 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 об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой

компании по **форме**, установленной нормативным актом Банка России, для внесения соответствующих изменений в государственный реестр микрофинансовых организаций.

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

10. Учредительные документы некоммерческой организации, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, на момент представления и в течение всего периода деятельности некоммерческой организации в статусе микрофинансовой организации должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемой 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 им соответствующего решения и направляет заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций по адресу юридического лица, указанному в едином государственном реестре юридических лиц, или иным способом, установленным нормативным актом Банка России, в случае поступления соответствующего обращения 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 этом свидетельстве.

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 словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" либо 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 словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение девяноста календарных дней со дня государственной регистрации в качестве



юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания", статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание "микрофинансовая компания" или "микрокредитная компания" в течение тридцати рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации не может использовать в своем наименовании словосочетание "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.

#### **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, представленных в Банк России для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, требованиям настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России;

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2) представление неполного комплекта предусмотренных настоящим Федеральным законом документов, необходимых для внесения в государственный реестр микрофинансовых организаций, либо документов, содержащих недостоверную информацию;

3) исключение сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основанию, предусмотренному [частями 1.1 и 1.3 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, в течение года, предшествующего дате подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

(в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 [N 375-ФЗ](#), от 29.12.2015 [N 407-ФЗ](#))

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ пункт 4 части 1 статьи 6 излагается в новой редакции. См. текст в будущей [редакции](#).

4) несоответствие органов управления, а также учредителей (участников) юридического лица требованиям настоящего Федерального закона;

(п. 4 введен Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

5) наличие в государственном реестре микрофинансовых организаций полного и (или) сокращенного наименования микрофинансовой организации, 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 указанный реестр, или сходного с ним до степени смешения, при условии, что соответствующие сведения о микрофинансовой организации были внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о юридическом лице, подавшем заявление.  
(п. 5 введен Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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 данным юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу), установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России. Во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций о юридическом лице, целью которого является осуществление деятельности в виде микрокредитной компании, не может быть отказано в случае исключения сведений о данном юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в виде микрофинансовой компании по основанию, предусмотренному [частью 1.3 статьи 7](#) настоящего Федерального закона.  
(часть 1.1 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 2 статьи 6 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

2. Решение об отказе во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций должно содержать мотивированное обоснование этого отказа с указанием всех причин, послуживших основанием для данного 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 Банком России документов, указанных в [части 4 статьи 5](#) настоящего Федерального закона.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

3. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, а также непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в судебном порядке.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

4. Отказ во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не является препятствием для повторной подачи заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций. Повторная подача такого заявления и принятие по нему решения осуществляются в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом.

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

1. Банк России исключает сведения о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в случае:

1) ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица;

2) получения микрофинансовой компанией статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации;

3) получения заявления микрофинансовой организации, указанного в [части 1.4](#) настоящей статьи.

(часть 1 в ред. Федерального [закона](#) от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

1.1. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций может осуществляться Банком России на основании решения Банка России в случае:

(в ред. Федерального [закона](#) от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

1) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований настоящего Федерального закона, Федерального [закона](#) от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", нормативных актов Банка России, за исключением нарушений, предусмотренных [пунктом 2](#) настоящей части;

2) осуществления микрофинансовой организацией деятельности, запрещенной настоящим Федеральным [законом](#);

3) неоднократного в течение года нарушения микрофинансовой организацией требований, установленных [статьей 6](#), [статьей 7](#) (за исключением [пункта 3](#)) и [статьей 7.3](#) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "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 предоставила ни одного микрозайма;

6) нарушения микрофинансовой организацией требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей микрофинансовые организации (далее - саморегулируемая организация в сфере финансового рынка), установленного настоящим Федеральным законом и Федеральным [законом](#) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка".

(п. 6 введен Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

(часть 1.1 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.2. Порядок определения и критерии существенности недостоверных отчетных данных устанавливаются нормативным [актом](#) Банка России.

(часть 1.2 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

С 28 января 2018 года Федеральным [законом](#) от 29.07.2017 N 281-ФЗ в часть 1.3 статьи 7 вносятся изменения. См. текст в будущей [редакции](#).

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

(часть 1.3 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

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 наличие или отсутствие у этой микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).  
(часть 1.4 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.5. 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, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами), и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями.  
(часть 1.5 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.6. Банк России отказывает в исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с абзацем первым настоящей части в случае:

1) наличия оснований для исключения сведений о микрокредитной компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных [частью 1.1](#) настоящей статьи;

2) наличия у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами);

3) наличия оснований для исключения сведений о микрофинансовой компании из государственного реестра микрофинансовых организаций, предусмотренных [частями 1.1](#) и (или) [1.3](#) настоящей статьи.

(часть 1.6 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.7. 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, такое юридическое лицо обязано представить в Банк России документы и информацию, подтверждающие наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами).

(часть 1.7 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.8. При наличии у микрофинансовой компании обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися ее учредителями (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, подтверждающих наличие или отсутствие у этого юридического лица обязательств по договорам займа перед физическими лицами, в том числе индивидуальными

предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), в порядке, установленном [частью 1.7](#) 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](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

(часть 1.8 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.9. 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](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" и нормативных актов Банка России и до окончания применения мер, указанных в плане восстановления ее 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.

(часть 1.9 введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1.10. С даты представления в Банк России документов для получения статуса банка с базовой лицензией или небанковской кредитной организации и до даты принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании для получения соответствующего статуса, микрофинансовая компания не вправе привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, не являющихся ее учредителями (участниками, акционерами).

(часть 1.10 введена Федеральным [законом](#) от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

1.11. Право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц может быть предоставлено микрофинансовой компании, получившей статус банка с базовой лицензией, не ранее чем по истечении двух лет с даты государственной регистрации изменений, внесенных в устав микрофинансовой компании в связи с получением ею статуса банка с базовой лицензией, в порядке, установленном Банком России.

(часть 1.11 введена Федеральным [законом](#) от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

1.12. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, в рамках исполнения договоров, заключенных до изменения ее статуса, вправе продолжать совершать сделки, не являющиеся разрешенными для банка с базовой лицензией. Такие сделки совершаются до момента прекращения действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса микрофинансовой компании, за исключением договоров займа, заключенных до даты изменения ее статуса.

(часть 1.12 введена Федеральным [законом](#) от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

1.13. Микрофинансовая компания, изменившая свой статус на статус банка с базовой лицензией, вправе продолжать совершать операции в целях исполнения заключенных до изменения ее статуса договоров займа до истечения первоначально установленного срока действия таких договоров. В отношении договоров, указанных в настоящей части, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия таких договоров.

(часть 1.13 введена Федеральным [законом](#) от 01.05.2017 N 92-ФЗ)

2. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по иным основаниям, за исключением оснований, указанных в [частях 1, 1.1, 1.3 и 1.4](#) настоящей статьи, не допускается.

(в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 N 375-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

2.1. Информация об исключении юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций размещается в местах обслуживания клиентов, а также на

официальном сайте юридического лица, исключенного из государственного реестра микрофинансовых организаций, в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".  
(часть 2.1 введена Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

3. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций может быть обжаловано в судебном порядке.

4. Юридическое лицо считается исключенным из государственного реестра микрофинансовых организаций со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций.  
(часть 4 в ред. Федерального [закона](#) от 29.06.2015 N 210-ФЗ)

5. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в [частях 1.1, 1.3 и 1.4](#) настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.  
(в ред. Федеральных законов от 21.12.2013 [N 375-ФЗ](#), от 29.12.2015 [N 407-ФЗ](#))

6. В случае утраты юридическим лицом статуса микрофинансовой организации данное юридическое лицо направляет в Банк России в срок, установленный Банком России, свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций в соответствии с [порядком](#) ведения государственного реестра микрофинансовых организаций.  
(часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

КонсультантПлюс: примечание.

Положения статьи 7.1 (в редакции Федерального закона от 29.12.2015 N 407-ФЗ) [применяются](#) арбитражными судами при рассмотрении дел о банкротстве и принудительной ликвидации микрофинансовых организаций, а также юридических лиц, сведения о которых были исключены из государственного реестра микрофинансовых организаций в соответствии с положениями [части 4 статьи 5](#) указанного закона, производство по которым возбуждено после 29 марта 2016 года.

**Статья 7.1. Ликвидация юридического лица, осуществлявшего деятельность микрофинансовой компании, по инициативе Банка России (принудительная ликвидация)**  
(введена Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1. Банк России в течение пятнадцати рабочих дней со дня получения документов и информации, подтверждающих наличие у юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде 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, в том числе индивидуальными предпринимателями, не являющимися его учредителями (участниками, акционерами), либо в случае непредставления указанным юридическим лицом в Банк России таких документов и информации в порядке, установленном [частью 1.7 статьи 7](#) настоящего Федерального закона, обязан обратиться в арбитражный суд с заявлением о ликвидации юридического лица, осуществлявшего деятельность в виде микрофинансовой компании (далее - заявление Банка России о принудительной ликвидации микрофинансовой компании), за исключением случая, если на день исключения сведений из государственного реестра микрофинансовых организаций у микрофинансовой компании имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)".

2. Если на день исключения из государственного реестра микрофинансовых организаций сведений о юридическом лице, указанном в [части 1](#) настоящей статьи, у данного юридического

лица имеются признаки несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", Банк России обращается в арбитражный суд с заявлением о признании данного юридического лица несостоятельным (банкротом) в порядке, установленном Федеральным [законом](#) от 26 октября 2002 года N 127-ФЗ "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 в виде 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 в виде 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.

## **Статья 7.2. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка** (введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

1. Микрофинансовые организации вступают в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка в порядке, предусмотренном Федеральным [законом](#) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, в течение девяноста дней, следующих за днем наступления одного из следующих событий:

1) получение некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка при отсутствии до указанного дня саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (для микрофинансовых организаций, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций на день получения некоммерческой организацией статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка);

2) прекращение своего членства в саморегулируемой организации в сфере финансового рынка (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка);

3) внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (при наличии саморегулируемой организации в сфере финансового рынка).

2. Отношения, возникающие в связи с приобретением и прекращением статуса саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, осуществлением ею прав и обязанностей, регулируются настоящим Федеральным [законом](#), Федеральным [законом](#) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" и принятыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

3. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка обязана применять предусмотренные Федеральным [законом](#) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" меры за несоблюдение микрокредитными компаниями требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными правовыми актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Меры (включая размеры штрафов), применяемые саморегулируемой организацией в сфере финансового рынка за несоблюдение требований, установленных настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России, и установленные внутренним стандартом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, должны соответствовать требованиям, установленным нормативным актом Банка России.

4. Саморегулируемая организация в сфере финансового рынка осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями, являющимися членами этой саморегулируемой организации, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

5. Банк России не осуществляет надзор за соблюдением микрокредитными компаниями требований настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России, за исключением следующих случаев:

1) микрокредитная компания не является членом саморегулируемой организации в сфере финансового рынка;

2) при наличии информации о возможном нарушении микрокредитной компанией настоящего Федерального закона и (или) принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России либо при возникновении необходимости проведения проверки микрокредитной компании Банком России, обусловленной проводимой проверкой деятельности саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является такая микрокредитная компания.

### **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 доступны всем лицам для ознакомления и содержать основные условия предоставления микрозаймов, в том числе в обязательном порядке должны содержать следующие сведения:

1) порядок подачи заявки на предоставление микрозайма и порядок 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. Договором микрозайма может быть предусмотрена возможность предоставления микрофинансовой организацией целевого микрозайма 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 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, подавшего заявление на предоставление микрозайма, документы и сведения, необходимые для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, в порядке и на условиях, которые установлены правилами предоставления микрозаймов;

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

2) мотивированно отказать 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 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 лицами микрофинансовой организации, в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

(п. 3 в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

4) привлекать денежные средства в виде займов и (или) кредитов, добровольных (благотворительных) взносов и пожертвований, а также в иных не запрещенных федеральными законами формах с учетом ограничений, установленных [статьей 12](#) настоящего Федерального закона;

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5) иметь иные права в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозаймов.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Микрофинансовая организация обязана:

1) предоставить лицу, подавшему заявление на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

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

3) проинформировать лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма об условиях договора микрозайма, о 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;  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

4) гарантировать соблюдение тайны об операциях своих заемщиков. Все работники микрофинансовой организации обязаны соблюдать тайну об операциях заемщиков микрофинансовой организации, а также об иных сведениях, устанавливаемых микрофинансовой организацией, за исключением случаев, установленных федеральными законами;

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;

5.1) проинформировать лицо, подавшее заявление в микрофинансовую организацию на предоставление микрозайма, до получения им микрозайма о том, что данная микрофинансовая организация включена в государственный реестр микрофинансовых организаций, и по его требованию предоставить копию документа, подтверждающего внесение сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;  
(п. 5.1 введен Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ; в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5.2) обеспечить возможность предоставления в Банк России электронных документов, а также возможность получения от Банка России электронных документов в порядке, установленном Банком России;  
(п. 5.2 введен Федеральным [законом](#) от 13.07.2015 N 231-ФЗ)

5.3) соблюдать экономические нормативы, установленные настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России;  
(п. 5.3 введен Федеральным [законом](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

6) нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами, иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России, учредительными документами и условиями заключенных договоров микрозайма.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

**Статья 10. Права и обязанности лица, подавшего заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию**  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, вправе:  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

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

2) получать полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, включая информацию о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма.

2. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, обязано представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с [пунктом 1 части 1 статьи 9](#) настоящего Федерального закона, иными федеральными законами и правилами предоставления микрозаймов, в том числе необходимые для исполнения микрофинансовой организацией требований, установленных федеральными законами.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

3. Лицо, подавшее заявление на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.  
(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

### **Статья 11. Права и обязанности заемщика**

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

2. Заемщик обязан представлять документы и сведения, запрашиваемые микрофинансовой организацией в соответствии с [частью 2 статьи 10](#) настоящего Федерального закона.

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

### **Статья 12. Ограничения деятельности микрофинансовой организации**

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1. Микрофинансовая организация не вправе:

1) выступать поручителем по обязательствам своих учредителей (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 (участников, акционеров);

3) выдавать займы в иностранной валюте;

4) в одностороннем порядке изменять размер процентных ставок и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами;

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

6) 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;

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

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

КонсультантПлюс: примечание.

Положения статьи 12 (в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ) применяются к договорам потребительского займа, заключенным с 1 января 2017 года.

9) начислять заемщику - физическому лицу проценты по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, за исключением неустойки (штрафа, пени) и платежей за услуги, оказываемые заемщику за отдельную плату, в случае, если сумма начисленных по договору процентов достигнет трехкратного размера суммы займа. Условие, содержащее данный запрет, должно быть указано микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа;  
(в ред. Федерального закона от 03.07.2016 N 230-ФЗ)

10) 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 смешения 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:

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

б) 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;

в) приобретающих облигации микрофинансовой компании, выпуск (дополнительный

выпуск) которых прошел государственную регистрацию и сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, а также биржевые облигации микрофинансовой компании, выпущенные в соответствии со [статьей 27.5-2](#) Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

г) приобретающих облигации микрофинансовой компании, не указанные в [абзаце четвертом](#) настоящего пункта, номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, или предназначенные для квалифицированных инвесторов;

2) выдавать заемщику - физическому лицу микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой компанией по договорам микрозайма 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 указывать на возможность заниматься производственной и (или) торговой деятельностью в учредительных документах;

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

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 (участниками, акционерами) микрокредитной компании;

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

3) поручать кредитной организации на основании договора проведение идентификации или упрощенной идентификации клиента - физического лица;

4) выпускать и размещать облигации.

КонсультантПлюс: примечание.

Положения статьи 12.1 (в ред. Федерального [закона](#) от 03.07.2016 N 230-ФЗ) [применяются](#) к договорам потребительского займа, заключенным с 1 января 2017 года.

### **Статья 12.1. Особенности начисления процентов и иных платежей при просрочке исполнения обязательств по займу**

(введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 230-ФЗ)

1. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает одного года, вправе продолжать начислять заемщику - физическому лицу проценты только на не погашенную им часть суммы основного долга. Проценты на не

погашенную заемщиком часть суммы основного долга продолжают начисляться до достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа. Микрофинансовая организация не вправе осуществлять начисление процентов за период времени с момента достижения общей суммы подлежащих уплате процентов размера, составляющего двукратную сумму непогашенной части займа, до момента частичного погашения заемщиком суммы займа и (или) уплаты причитающихся процентов.

2. После возникновения просрочки исполнения обязательства заемщика - физического лица по возврату суммы займа и (или) уплате причитающихся процентов микрофинансовая организация по договору потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, вправе начислять заемщику - физическому лицу неустойку (штрафы, пени) и иные меры ответственности только на не погашенную заемщиком часть суммы основного долга.

3. Условия, указанные в [частях 1 и 2](#) настоящей статьи, должны быть указаны микрофинансовой организацией на первой странице договора потребительского займа, срок возврата потребительского займа по которому не превышает один год, перед таблицей, содержащей индивидуальные условия договора потребительского займа.

### **Статья 13. Страхование рисков микрофинансовой организации и формирование целевых фондов**

1. Микрофинансовая организация вправе страховать возникающие в ее деятельности риски, в том числе риск ответственности за нарушение договора, в обществах взаимного страхования и страховых организациях, за исключением страховых организаций, в которых микрофинансовая организация является учредителем (участником, акционером). Выбор общества взаимного страхования и (или) страховой организации осуществляется решением органа управления микрофинансовой организации.

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

## **Глава 4. РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

### **Статья 14. Регулирование и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций** (в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1. Органы государственной власти, Банк России и органы местного самоуправления не вправе вмешиваться в деятельность микрофинансовых организаций, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

2. Банк России осуществляет регулирование деятельности микрофинансовых организаций, а также надзор за соблюдением микрофинансовыми организациями требований настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России с учетом особенностей, установленных [статьей 7.2](#) настоящего Федерального закона.

(часть 2 в ред. Федерального [закона](#) от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

3. Банк России осуществляет следующие функции:  
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1) ведет государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, определенном настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и нормативными актами Банка России;

(в ред. Федеральных законов от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

2) получает от микрофинансовых организаций необходимую информацию об их деятельности, а также бухгалтерскую (финансовую) отчетность, осуществляет надзор за выполнением микрофинансовыми организациями требований, установленных настоящим Федеральным законом, другими федеральными законами и иными нормативными правовыми актами, нормативными актами Банка России;

(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 362-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

3) утратил силу. - Федеральный закон от 03.07.2016 N 292-ФЗ.

4. В отношении микрофинансовой организации Банк России:

(в ред. Федерального закона от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

1) запрашивает и получает информацию о финансово-хозяйственной деятельности микрофинансовых организаций у органов государственной статистики, федерального органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, у иных органов государственного контроля и надзора;

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 сведениям об указанной организации в едином государственном реестре юридических лиц, в том числе сведениям о ликвидации организации;

4) проводит проверку соответствия деятельности микрофинансовых организаций требованиям настоящего Федерального закона, других федеральных законов и иных нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России в порядке, установленном Банком России;

(в ред. Федеральных законов от 30.11.2011 N 362-ФЗ, от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

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

(п. 5 в ред. Федерального закона от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

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

а) нормативы достаточности собственных средств;

б) нормативы ликвидности;

(п. 5.1 введен Федеральным законом от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5.2) для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, 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 размер** риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц);

д) виды и размеры иных финансовых рисков;

(п. 5.2 введен Федеральным **законом** от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5.3) для **микрофинансовой организации предпринимательского финансирования** может установить отличные от других микрофинансовых организаций значения экономических нормативов;

(п. 5.3 введен Федеральным **законом** от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5.4) осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями экономических нормативов;

(п. 5.4 введен Федеральным **законом** от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

5.5) устанавливает **методику** определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании;

(п. 5.5 введен Федеральным **законом** от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

6) требует от органов управления микрофинансовой организации устранения выявленных нарушений;

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

(в ред. Федеральных законов от 29.06.2015 N 210-ФЗ, от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

7.1) имеет право устанавливать своим предписанием запрет микрофинансовой компании на привлечение денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в соответствии с **пунктом 1 части 2 статьи 12** настоящего Федерального закона в случае возникновения хотя бы одного из следующих оснований:

а) нарушение микрофинансовой компанией экономических нормативов, предусмотренных **пунктом 5.2** настоящей части;

б) нарушение микрофинансовой компанией ограничений, установленных **пунктами 1 и 3 части 2 статьи 12** настоящего Федерального закона;

в) наличие просроченных обязательств по привлеченным микрофинансовой компанией в соответствии с **пунктом 1 части 2 статьи 12** настоящего Федерального закона денежным средствам физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;

(п. 7.1 в ред. Федерального **закона** от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

7.2) утратил силу. - Федеральный **закон** от 29.12.2015 N 407-ФЗ;

7.3) направляет микрофинансовой организации предписания, обязательные для исполнения, а также запрашивает документы, необходимые для решения вопросов, находящихся в компетенции Банка России. Предписания и запросы Банка России направляются посредством почтовой, факсимильной связи либо посредством вручения адресату или в форме электронных документов, подписанных усиленной квалифицированной электронной подписью в **порядке**, установленном Банком России. При направлении предписаний и запросов Банка России в форме электронных документов данные предписания и запросы считаются полученными по истечении одного рабочего дня со дня их направления адресату в порядке, установленном Банком России,



при условии, что Банк России получил подтверждение получения указанных предписаний и запросов в установленном им порядке;

(п. 7.3 введен Федеральным [законом](#) от 13.07.2015 N 231-ФЗ)

8) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом; (п. 8 в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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

5. Микрофинансовая организация вправе обжаловать действия (бездействие) Банка России в арбитражный суд по месту нахождения микрофинансовой организации. (в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

### **Статья 15. Отчетность и иная информация микрофинансовых организаций**

(в ред. Федерального [закона](#) от 29.12.2015 N 407-ФЗ)

1. Микрофинансовые организации обязаны представлять в Банк России отчетность, в том числе бухгалтерскую (финансовую) отчетность, а также иные документы и информацию, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

2. Микрофинансовая компания обязана представлять в Банк России документы и информацию, предусмотренные [частью 3](#) настоящей статьи:

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

2) при направлении в Банк России заявления об изменении в государственном реестре микрофинансовых организаций вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании;

3) при исключении сведений о ней 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, которые установлены нормативным актом Банка России.

5. Бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности микрофинансовой компании подлежат раскрытию в порядке и в сроки, которые установлены нормативным актом Банка России.

6. Микрофинансовые организации в случае передачи Банком России полномочия по получению отчетности соответствующей саморегулируемой организации в сфере финансового рынка в соответствии с Федеральным [законом](#) от 13 июля 2015 года N 223-ФЗ "О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка" представляют отчетность в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка. (часть 6 введена Федеральным [законом](#) от 03.07.2016 N 292-ФЗ)

### **Статья 16. Отношения между микрофинансовыми организациями и бюро кредитных историй**

(в ред. Федерального [закона](#) от 28.06.2014 N 189-ФЗ)

Информация, необходимая для формирования кредитных историй юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, представляется микрофинансовыми организациями в отношении заемщиков хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй, в порядке и на условиях, которые предусмотрены Федеральным [законом](#) от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях".

## **Глава 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

### **Статья 17. Вступление в силу настоящего Федерального закона**

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

Президент  
Российской Федерации  
Д.МЕДВЕДЕВ

Москва, Кремль

2 июля 2010 года

N 151-ФЗ

---