



КонсультантПлюс
надежная правовая поддержка

Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ
(ред. от 28.06.2014)
"О микрофинансовой деятельности и
микрофинансовых организациях"

Документ предоставлен **КонсультантПлюс**

www.consultant.ru

Дата сохранения: 26.05.2015

2 июля 2010 года

N 151-ФЗ

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН
О МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
И МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Принят
Государственной Думой
18 июня 2010 года

Одобрен
Советом Федерации
23 июня 2010 года

Список изменяющих документов
(в ред. Федеральных законов от 01.07.2011 N 169-ФЗ,
от 30.11.2011 N 362-ФЗ, от 28.06.2013 N 134-ФЗ,
от 23.07.2013 N 251-ФЗ, от 21.12.2013 N 363-ФЗ,
от 21.12.2013 N 375-ФЗ, от 28.06.2014 N 189-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 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. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-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, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом;
(в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

3) микрозаем - заем, предоставляемый займодавцем заемщику на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей один миллион рублей;

4) договор микрозайма - договор займа, сумма которого не превышает сумму, установленную [пунктом 3](#) настоящей части;

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, жилищные накопительные кооперативы и другие юридические лица осуществляют микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством Российской Федерации, регулирующим деятельность таких юридических лиц.

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

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

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

6. За внесение сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций взимается государственная пошлина в соответствии с **законодательством** Российской Федерации о налогах и сборах.

Статья 4.1. Требования к органам управления микрофинансовой организации

(введена Федеральным **законом** от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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

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.

Статья 4.2. Требования к учредителям (участникам) микрофинансовой организации

(введена Федеральным [законом](#) от 28.06.2013 N 134-ФЗ)

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.

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, обязан 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)

3. Федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг 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.

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.

Статья 5. Приобретение статуса микрофинансовой организации

1. Юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением казенного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственного общества или товарищества, 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.

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

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

3. 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, вносятся в государственный реестр микрофинансовых организаций в течение четырнадцати рабочих дней со дня представления юридическим лицом (далее - заявитель) в Банк России следующих документов и сведений:

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

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, места жительства и контактных телефонов;

(п. 1 в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

2) утратил силу с 1 июля 2011 года. - Федеральный [закон](#) от 01.07.2011 N 169-ФЗ;

3) копии учредительных документов юридического лица;

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

5) копии решения об избрании (о назначении) органов управления юридического лица с указанием их состава на день представления документов в Банк России;

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

6) сведений об учредителях юридического лица по [форме](#), утвержденной Банком России;

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

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

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

4.1. Банк России при рассмотрении заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций запрашивает 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, если заявителем не представлена копия свидетельства о его государственной регистрации в качестве юридического лица по собственной инициативе.

(часть 4.1 введена Федеральным [законом](#) от 01.07.2011 N 169-ФЗ, в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

5. Учредительные документы некоммерческих организаций, представляемые в Банк России в соответствии с настоящей статьей, должны содержать положение о том, что микрофинансовая деятельность является одним из видов деятельности, осуществляемым 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 иные социальные цели либо благотворительные, культурные, образовательные или научные цели.

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

6. 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.

7. Банк России при отсутствии установленных настоящим Федеральным законом оснований для отказа во внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций не позднее чем через четырнадцать рабочих дней со дня получения документов, указанных в [части 4](#) настоящей статьи, вносит сведения о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и выдает заявителю свидетельство о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций.

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

8. [Форма](#) свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр

микрофинансовых организаций устанавливается Банком России.
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

9. Ни одно юридическое лицо в Российской Федерации, за исключением юридических лиц, включенных 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 организация". Юридическое лицо, создаваемое для осуществления микрофинансовой деятельности и приобретения статуса микрофинансовой организации, вправе использовать в своем наименовании словосочетание "микрофинансовая организация" в течение тридцати календарных дней со дня государственной регистрации в качестве юридического лица. В случае утраты юридическим лицом, в наименовании которого содержится словосочетание "микрофинансовая организация", статуса микрофинансовой организации данное лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание "микрофинансовая организация" в течение тридцати рабочих дней со дня исключения данного юридического лица из государственного реестра микрофинансовых организаций.
(часть 9 в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

10. Юридическое лицо, включенное в государственный реестр микрофинансовых организаций, обязано информировать Банк России об изменениях, внесенных в его учредительные документы, в течение тридцати дней со дня государственной регистрации этих изменений в установленном [порядке](#).
(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-ФЗ)

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 [частью 1.1 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. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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)

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. Исключение сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций осуществляется Банком России по следующим основаниям:

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

1) подача соответствующего заявления микрофинансовой организации с приложением свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций;

2) - 2.1) утратили силу. - Федеральный [закон](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ;

3) ликвидация микрофинансовой организации как юридического лица.

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

1) несоответствия органов управления микрофинансовой организации требованиям настоящего Федерального закона;

2) нарушения микрофинансовой организацией настоящего Федерального закона, нормативных актов Банка России;

3) нарушения микрофинансовой организацией требований, предусмотренных [статьей 6](#) и [статьей 7](#) (за исключением [пункта 3](#)) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

4) существенного нарушения утвержденных микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и (или) представления существенно недостоверных отчетных данных. (часть 1.1 введена Федеральным [законом](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-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 представления в Банк России заявления об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, либо со дня принятия Банком России решения об исключении сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций, либо со дня ликвидации микрофинансовой организации как юридического лица.

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

5. В случае исключения сведений о юридическом лице из государственного реестра микрофинансовых организаций по основаниям, указанным в [пункте 1](#) [части 1](#) и [части 1.1](#) настоящей статьи, все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.

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

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 заявку 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;

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 выдавать иные займы и оказывать иные услуги в порядке, установленном федеральными законами и учредительными документами;

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 **пунктом 1 статьи 12** настоящего Федерального закона;

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 заявку на предоставление микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, о его правах и обязанностях, связанных с получением микрозайма;

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

3) проинформировать лицо, подавшее заявку 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;

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 заявку 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)

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 заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию

1. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, вправе:

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 заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, обязано представить 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.

3. Лицо, подавшее заявку на предоставление микрозайма в микрофинансовую организацию, имеет иные права и может нести иные обязанности в соответствии с федеральными законами.

Статья 11. Права и обязанности заемщика

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

Микрофинансовая организация не вправе:

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

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

б) предоставляющих денежные средства в рамках заключенного одним займодавцем с микрофинансовой организацией договора займа на сумму один миллион пятьсот тысяч рублей и более, при условии, что сумма основного долга микрофинансовой организации перед таким займодавцем не должна составлять менее одного миллиона пятисот тысяч рублей в течение всего срока действия указанного договора;

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

в) приобретающих облигации микрофинансовой организации номинальной стоимостью более одного миллиона пятисот тысяч рублей каждая, а также физических лиц, являющихся

квалифицированными инвесторами в соответствии с **законодательством** о рынке ценных бумаг и приобретающих облигации микрофинансовой организации, предназначенные для квалифицированных инвесторов;

(пп. "в" введен Федеральным **законом** от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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

3) 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 (членов, участников, акционеров);

(в ред. Федерального **закона** от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

4) выдавать займы в иностранной валюте;

5) в одностороннем порядке изменять процентные ставки и (или) порядок их определения по договорам микрозайма, комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров;

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 микрозаем (микрозаймы), если сумма основного долга заемщика перед микрофинансовой организацией по договорам микрозаймов в случае предоставления такого микрозайма (микрозаймов) превысит один миллион рублей.

(в ред. Федерального **закона** от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций осуществляется Банком России.

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

3. Банк России осуществляет следующие функции:

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

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

(в ред. Федерального [закона](#) от 23.07.2013 N 251-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) взаимодействует с саморегулируемыми организациями микрофинансовых организаций.

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, утвержденном Банком России;

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

5) устанавливает [числовые значения и порядок расчета](#) и осуществляет контроль за соблюдением экономических нормативов достаточности собственных средств и ликвидности микрофинансовыми организациями, привлекающими денежные средства физических лиц и юридических лиц в виде займов, и микрофинансовыми организациями, осуществляющими выпуск и размещение облигаций, устанавливает для микрофинансовых организаций [порядок](#) формирования резервов на возможные потери по займам;

(п. 5 в ред. Федерального [закона](#) от 21.12.2013 N 375-ФЗ)

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

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

8) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в 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 микрофинансовых организаций

Микрофинансовые организации обязаны ежеквартально представлять в Банк России документы, содержащие отчет о микрофинансовой деятельности и о персональном составе своих руководящих органов. Формы и [сроки](#) представления указанных документов определяются Банком России.

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