

2) в статье 6:

а) в части 3 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

б) в части 4:

в пункте 1 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

в пункте 5 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

3) в пункте 4 части 1 статьи 13 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

4) в части 4 статьи 14 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

5) в пункте 9 части 3 статьи 17 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

6) в пункте 5 части 6 статьи 18 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

7) в части 3 статьи 23 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

8) в части 4 статьи 26 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

9) в части 2 статьи 27 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

10) в статье 28:

а) в части 1 слова «финансовую (бухгалтерскую)» заменить словами «бухгалтерскую (финансовую)»;

б) в части 2 слова «финансовая (бухгалтерская)» заменить словами «бухгалтерская (финансовая)»;

11) в пункте 4 части 1 статьи 29 слова «финансовую (бухгалтерскую)» заменить словами «бухгалтерскую (финансовую)»;

12) в статье 31:

а) в наименовании слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

б) в части 1 слова «финансовая (бухгалтерская)» заменить словами «бухгалтерская (финансовая)»;

13) в статье 33:

а) в части 8 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

б) в части 10 слова «финансовая (бухгалтерская)» заменить словами «бухгалтерская (финансовая)»;

14) в пункте 6 части 6 статьи 35 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

15) в части 2 статьи 40 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

16) в пункте 3 части 3 статьи 42 слова «финансовую (бухгалтерскую)» заменить словами «бухгалтерскую (финансовую)».

Статья 8

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084) следующие изменения:

1) в пункте 2 части 1 статьи 2 слово «бюджетного» заменить словом «казенного»;

2) в части 2 статьи 4² слова «федеральный орган исполнительной власти по рынку ценных бумаг» заменить словами «Банк России», слова «нормативными правовыми актами федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг» заменить словами «нормативными актами Банка России»;

3) в статье 5:

а) в части 1 слово «бюджетного» заменить словом «казенного»;

б) в части 4:

абзац первый после слов «со дня представления юридическим лицом» дополнить словами «(далее – заявитель)»;

пункт 1 изложить в следующей редакции:

«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;»;

в) часть 9 изложить в следующей редакции:

«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.»;

4) в части 1 статьи 6:

а) в пункте 3 слова «пунктом 2 части 1» заменить словами «частью 1¹»;

б) дополнить пунктом 5 следующего содержания:

«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.»;

5) в статье 7:

а) пункты 2 и 2¹ части 1 признать утратившими силу;

б) дополнить частью 1¹ следующего содержания:

«1¹. 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 статьями 6 и статьями 7 (за исключением пункта 3) Федерального закона от 7 августа 2001 года № 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.»;

в) в части 2 слова «указанных в части 1» заменить словами «указанных в частях 1 и 1¹»;

г) дополнить частью 2¹ следующего содержания:

«2¹. 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»»;

д) в части 5 слова «в пунктах 1 и 2 части 1» заменить словами «в пункте 1 части 1 и части 1¹»;

е) дополнить частью 6 следующего содержания:

«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.»;

б) часть 2 статьи 9 дополнить пунктом 5¹ следующего содержания:

«5¹) 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»;

7) в статье 12:

а) в пункте 1:

подпункт «б» изложить в следующей редакции:

«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;»;

дополнить подпунктом «в» следующего содержания:

«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;»;

б) в пункте 3 слова «финансовой (бухгалтерской)» заменить словами «бухгалтерской (финансовой)»;

в) в пункте 8 слова «сумма обязательств» заменить словами «сумма основного долга»;

8) в статье 14:

а) в пункте 2 части 3 слова «финансовую отчетность в порядке и с периодичностью, которые установлены федеральными законами» заменить словами «бухгалтерскую (финансовую) отчетность»;

б) в части 4:

пункт 5 изложить в следующей редакции:

«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;»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) исключает сведения о микрофинансовой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций в случаях, предусмотренных настоящим Федеральным законом;»;

9) статью 16 изложить в следующей редакции:

«Статья 16. Отношения между микрофинансовыми
организациями и бюро кредитных историй

Информация об операциях юридических лиц, граждан, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, и физических лиц представляется микрофинансовыми организациями в целях формирования кредитных историй в бюро кредитных историй в порядке и на условиях, которые предусмотрены заключенным с бюро кредитных историй договором в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях».

Статья 9

Признать утратившими силу:

1) пункт 2 статьи 11 Федерального закона от 30 ноября 2011 года № 362-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 49, ст.7040);

2) пункт 4 статьи 19 Федерального закона от 28 июня 2013 года № 134-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия незаконным финансовым операциям» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 26, ст. 3207);

3) абзац третий подпункта «а» пункта 7 статьи 29 Федерального закона от 23 июля 2013 года № 251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с

передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 30, ст. 4084).

Статья 10

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования, за исключением пункта 5 7 статьи 2 и статьи 6 настоящего Федерального закона.

2. Пункт 5 7 статьи 2 и статья 6 настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 апреля 2014 года.

3. Микрофинансовые организации, сведения о которых внесены в государственный реестр микрофинансовых организаций на день вступления в силу настоящего Федерального закона, в случае использования ими полного и (или) сокращенного наименования, в том числе полного и (или) сокращенного фирменного наименования, индивидуализирующего другую микрофинансовую организацию или иную некредитную финансовую организацию, сведения о которой внесены в единый государственный реестр юридических лиц ранее сведений о таких организациях, обязаны изменить полное и (или) сокращенное наименование, в том числе полное и (или) сокращенное

фирменное наименование, в течение одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. По истечении одного года со дня вступления в силу настоящего Федерального закона Банк России исключает из государственного реестра микрофинансовых организаций сведения об организациях, не выполнивших требования части 2 3 настоящей статьи.

5. В срок до 1 апреля 2014 года Банк России формирует государственный реестр ломбардов.

Президент
Российской Федерации

