# Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2019)

## 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;

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

(в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

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

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, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании;

(в ред. Федерального закона от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

7.1) документов, содержащих сведения, подтверждающие соответствие лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 и части 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, предъявляемым к указанным лицам в соответствии с настоящим Федеральным законом, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании. Состав указанных документов и форма их представления устанавливаются нормативным актом Банка России;

(п. 7.1 введен Федеральным законом от 29.07.2017 N 281-ФЗ)

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);

11) утратил силу. - Федеральный закон от 29.07.2017 N 281-ФЗ.

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.