# Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.11.2019)

## 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), статьями 7.3 и 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

(в ред. Федерального закона от 23.04.2018 N 90-ФЗ)

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)

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 ч. 1.1 ст. 7 дополняется п. 7-8 (ФЗ от 02.08.2019 N 271-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 01.07.2020 ч. 1.3 ст. 7 утрачивает силу (ФЗ от 02.08.2019 N 271-ФЗ).*

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, а также в случае несоответствия лиц, указанных в статьях 4.1-1 и 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.

(в ред. Федеральных законов от 29.12.2015 N 407-ФЗ, от 29.07.2017 N 281-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:

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 в п. 1 ч. 1.6 ст. 7 вносятся изменения (ФЗ от 02.08.2019 N 271-ФЗ).*

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);

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 п. 3 ч. 1.6 ст. 7 утрачивает силу (ФЗ от 02.08.2019 N 271-ФЗ).*

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)

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 в ч. 1.7 ст. 7 вносятся изменения (ФЗ от 02.08.2019 N 271-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)

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 в ч. 1.8 ст. 7 вносятся изменения (ФЗ от 02.08.2019 N 271-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)

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 в ч. 2 ст. 7 вносятся изменения (ФЗ от 02.08.2019 N 271-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)

*КонсультантПлюс: примечание.*

*С 01.07.2020 в ч. 5 ст. 7 вносятся изменения (ФЗ от 02.08.2019 N 271-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)