# Федеральный закон от 2 августа 2019 г. N 271-ФЗ"О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

С изменениями и дополнениями от:

 2 декабря 2019 г.

Принят Государственной Думой 24 июля 2019 года

Одобрен Советом Федерации 26 июля 2019 года

Статья 1

Пункт 15 статьи 40.1 Федерального закона от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1995, N 50, ст. 4870; 2003, N 24, ст. 2248; 2006, N 45, ст. 4635; 2013, N 30, ст. 4048; N 51, ст. 6683; 2015, N 17, ст. 2474) дополнить предложением следующего содержания: "Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.".

Статья 2

Внести в [статью 7](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12123862/7) Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418; 2002, N 44, ст. 4296; 2004, N 31, ст. 3224; 2006, N 31, ст. 3446; 2007, N 16, ст. 1831; N 49, ст. 6036; 2009, N 23, ст. 2776; 2010, N 30, ст. 4007; 2011, N 27, ст. 3873; N 46, ст. 6406; 2013, N 26, ст. 3207; N 52, ст. 6968; 2014, N 19, ст. 2315; N 23, ст. 2934; N 30, ст. 4219; 2015, N 1, ст. 37; N 18, ст. 2614; N 24, ст. 3367; N 27, ст. 3945, 4001; 2016, N 1, ст. 27, 43, 44; N 26, ст. 3860; N 27, ст. 4196; 2017, N 31, ст. 4830; 2018, N 1, ст. 54, 66; N 18, ст. 2560, 2576; N 53, ст. 8491; 2019, N 12, ст. 1222, 1223; N 27, ст. 3534, 3538) следующие изменения:

1) в пункте 1.5-2 слова "микрофинансовая компания" заменить словами "микрофинансовая организация";

2) в пункте 1.5-3 слова "микрофинансовым компаниям" заменить словами "микрофинансовым организациям";

3) в пункте 1.8 слова "микрофинансовой компанией" заменить словами "микрофинансовой организацией";

4) в пункте 1.9 слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

5) в пункте 1.10 слова "микрофинансовая компания" заменить словами "микрофинансовая организация";

6) подпункт 2 пункта 1.12 после слов "профессиональному участнику рынка ценных бумаг," дополнить словами "микрофинансовой организации,".

Статья 3

Внести в статью 18 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2004, N 31, ст. 3233; 2005, N 25, ст. 2426; 2008, N 44, ст. 4982; 2010, N 45, ст. 5756; 2011, N 48, ст. 6728; 2013, N 30, ст. 4084; N 49, ст. 6336; 2014, N 30, ст. 4219; N 52, ст. 7543; 2016, N 1, ст. 46; 2017, N 18, ст. 2661; N 30, ст. 4456; 2018, N 11, ст. 1584, 1588; N 18, ст. 2557; N 24, ст. 3400; N 32, ст. 5115; 2019, N 27, ст. 3538) следующие изменения:

1) часть первую дополнить пунктом 17.12 следующего содержания:

"17.12) определяет максимальный размер процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой;";

2) часть вторую после слов "в рамках платежной системы Банка России," дополнить словами "определения максимального размера процентной ставки по займам, предоставляемым кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой,".

Статья 4

Часть 2 статьи 4 Федерального закона от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, N 29, ст. 3627; 2013, N 51, ст. 6683) дополнить предложением следующего содержания: "Процентная ставка по займам, предоставляемым кредитным кооперативом своим членам - физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, не может превышать максимальный размер, установленный Советом директоров Банка России.".

Статья 5

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 27, ст. 3435; 2011, N 27, ст. 3880; N 49, ст. 7040; 2013, N 26, ст. 3207; N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6695; 2015, N 27, ст. 4001; N 29, ст. 4357; 2016, N 1, ст. 27; N 27, ст. 4163, 4225; 2017, N 18, ст. 2669; N 31, ст. 4830; 2018, N 18, ст. 2560; N 53, ст. 8440, 8463, 8480) следующие изменения:

ГАРАНТ:

 Пункт 1 вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 1) пункт 2.2 части 1 статьи 2 после слова "ограничений," дополнить словами "удовлетворяющей требованиям настоящего Федерального закона и нормативных актов Банка России, в том числе к собственным средствам (капиталу), и";

ГАРАНТ:

 Пункт 2 вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 2) статью 4.1 признать утратившей силу;

3) в статье 4.1-1:

ГАРАНТ:

 Подпункт "а" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 а) в наименовании слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

ГАРАНТ:

 Подпункт "б" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 б) абзац первый части 1 после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";

в) в части 2:

ГАРАНТ:

 Абзац второй вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 абзац первый после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";

ГАРАНТ:

 Абзац третий вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 пункт 1 после слов "осуществляющего функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,";

пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2) для лица, осуществляющего функции главного бухгалтера микрофинансовой компании, - высшее образование, стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее трех лет из последних пяти календарных лет, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - не менее пяти лет из последних семи календарных лет;";

ГАРАНТ:

 Подпункт "г" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 г) в части 3 слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

ГАРАНТ:

 Подпункт "д" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 д) дополнить частью 8.1 следующего содержания:

 "8.1. Микрокредитная компания обязана в письменной форме уведомить Банк России о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, в течение трех рабочих дней со дня принятия соответствующего решения. Порядок направления в Банк России соответствующего уведомления, его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.";

Информация об изменениях:

 Подпункт "е" изменен с 13 декабря 2019 г. - Федеральный закон от 2 декабря 2019 г. N 394-ФЗ

ГАРАНТ:

 Подпункт "е" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 е) абзац первый части 10 изложить в следующей редакции:

 "10. В случае, если после фактического назначения (избрания) лица на должность единоличного исполнительного органа микрокредитной компании или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, микрофинансовой организацией выявлен факт его несоответствия установленным настоящим Федеральным законом квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, микрофинансовая организация обязана:";

ГАРАНТ:

 Подпункт "ж" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 ж) в части 11 слова "микрофинансовой компанией" заменить словами "микрофинансовой организацией", слова "указанных в частях 4 и 8" заменить словами "указанных в частях 4, 8 и 8.1", слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

ГАРАНТ:

 Подпункт "з" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 з) в части 13 после слов "осуществляющее функции" дополнить словами "единоличного исполнительного органа микрокредитной компании,", слова "микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой компании (за исключением случая, если микрофинансовые компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)" заменить словами "микрофинансовыми организациями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)";

ГАРАНТ:

 Пункт 4 вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 4) статью 4.2 признать утратившей силу;

5) в статье 4.3:

ГАРАНТ:

 Подпункт "а" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 а) в наименовании слова "учредителям (участникам) микрофинансовой компании" заменить словами "учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации";

ГАРАНТ:

 Подпункт "б" вступает в силу с 1 июля 2020 г.

 б) в части 1:

 в абзаце первом слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

 пункт 4 дополнить словами "(для микрофинансовой компании)";

ГАРАНТ:

 ф компания" в соответствующем падеже заменить словами "микрофинансовая организация" в соответствующем падеже, слова "Микрофинансовая компания" заменить словами "Микрофинансовая организация";

ГАРАНТ:

 Подпункт "д" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 д) в [части 4](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/4034) слова "микрофинансовой компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

е) в [части 5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/4035) слова "Микрофинансовая компания обязана" заменить словами "Микрофинансовая компания, за исключением микрофинансовой компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана";

ГАРАНТ:

 Подпункт "ж" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 ж) дополнить [частью 5.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/40351) следующего содержания:

 "5.1. Микрокредитная компания, за исключением микрокредитной компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания, в сроки, установленные Банком России.";

ГАРАНТ:

 Подпункт "з" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 з) в [части 6](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/4036) слова "частью 5" заменить словами "частями 5 и 5.1", слова "микрофинансовая компания" заменить словами "микрофинансовая организация";

6) в [статье 5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/5):

а) в [части 4](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/54):

[пункт 3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/543) признать утратившим силу;

ГАРАНТ:

 Абзац третий [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 в [пункте 5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/545) слова "должностных лиц и органов управления юридического лица" заменить словами "лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 настоящего Федерального закона";

[пункт 7](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/547) признать утратившим силу;

ГАРАНТ:

 Абзац пятый [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 в [пункте 7.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/5471) слова ", - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании" исключить;

[пункт 9](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/549) признать утратившим силу;

в [пункте 10](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/5410) слово "правил" заменить словами "копии правил";

ГАРАНТ:

 Абзацы восьмой - одиннадцатый [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 дополнить [пунктами 12 - 14](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/5412) следующего содержания:

 "12) расчета собственных средств (капитала) юридического лица, составленного в соответствии с методиками определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании, микрокредитной компании и представляемого по форме, которая устанавливается нормативным актом Банка России (за исключением юридических лиц, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование);

 13) документов, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) в размере, установленном частями 7 и 7.1 настоящей статьи, и представляемых по форме и в порядке, которые установлены нормативным актом Банка России (за исключением юридических лиц, учредителем (акционером, участником) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование);

 14) сведений об источниках происхождения средств, внесенных учредителями (акционерами, участниками) в уставный капитал юридического лица, представляемых по форме, которая устанавливается нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов в соответствии с перечнем, установленным нормативным актом Банка России, - для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой компании.";

ГАРАНТ:

 Подпункт "б" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 б) [часть 5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/55) признать утратившей силу;

в) дополнить [частью 7.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/571) следующего содержания:

"7.1. Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании (за исключением микрофинансовой организации предпринимательского финансирования и организации, учредителем (акционером, участником) которой является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование) устанавливается в следующем размере:

1) с 1 июля 2020 года - один миллион рублей;

2) с 1 июля 2021 года - два миллиона рублей;

3) с 1 июля 2022 года - три миллиона рублей;

4) с 1 июля 2023 года - четыре миллиона рублей;

5) с 1 июля 2024 года - пять миллионов рублей.";

ГАРАНТ:

 Подпункт "г" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 г) дополнить [частью 7.2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/572) следующего содержания:

 "7.2. Внесение в уставный капитал микрофинансовой компании заемных средств и находящегося в залоге имущества не допускается. Оплата уставного капитала микрофинансовой компании при его увеличении путем зачета требований к микрофинансовой компании не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Стоимость имущества в неденежной форме, направляемого на оплату акций (долей в уставном капитале) микрофинансовой компании, не может превышать 20 процентов цены размещения акций (долей в уставном капитале) микрофинансовой компании.";

7) в [статье 6](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/6):

а) в [части 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/61):

в [пункте 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/611) слова "настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов, нормативных актов Банка России" заменить словами "законодательства Российской Федерации";

ГАРАНТ:

 Абзац третий [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 в [пункте 3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/613) слова "частями 1.1 и 1.3" заменить словами "частью 1.1";

ГАРАНТ:

 Абзацы четвертый - пятый [вступают в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 [пункт 4](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/614) изложить в следующей редакции:

 "4) несоответствие юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрофинансовой организации, и (или) лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 и части 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям законодательства Российской Федерации;";

ГАРАНТ:

 Подпункт "б" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 б) [часть 1.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/6011) признать утратившей силу;

ГАРАНТ:

 Пункт 8 [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 8) в [статье 7](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7):

 а) [часть 1.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7111) дополнить [пунктами 7](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/71117) и [8](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/71118) следующего содержания:

 "7) неоднократного в течение года снижения собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже минимального значения, установленного настоящим Федеральным законом, или в случае, если размер собственных средств (капитала) микрофинансовой организации ниже такого минимального значения в течение не менее ста восьмидесяти календарных дней;

 8) несоответствия лиц, указанных в части 1 статьи 4.1-1 и части 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом.";

 б) [часть 1.3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7013) признать утратившей силу;

 в) в [части 1.6](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7016):

 в [пункте 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/70161) слова "микрокредитной компании" заменить словами "микрофинансовой организации";

 [пункт 3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/70163) признать утратившим силу;

 г) в [части 1.7](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7017) слова "частями 1.1 и (или) 1.3" заменить словами "частью 1.1";

 д) в [части 1.8](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7018) слова "частями 1.1 и (или) 1.3" заменить словами "частью 1.1";

 е) в [части 2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/72) цифры ", 1.3" исключить;

 ж) в [части 5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/75) цифры ", 1.3" исключить;

ГАРАНТ:

 Пункт 9 [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 9) в [части 1 статьи 7.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/7101) слова "частями 1.1 и (или) 1.3" заменить словами "частью 1.1";

10) в [статье 9](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/9):

ГАРАНТ:

 Подпункт "а" [вступает в силу](#sub_82) с 1 ноября 2019 г.

а) [пункт 3 части 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/913) после слова "ипотекой," дополнить словами "с учетом ограничений, установленных статьей 12 настоящего Федерального закона,";

ГАРАНТ:

 Подпункт "б" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 б) [пункт 5 части 2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/925) признать утратившим силу;

11) в [статье 12](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/12):

ГАРАНТ:

 Подпункт "а" [вступает в силу](#sub_82) с 1 ноября 2019 г.

а) [часть 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/1201) дополнить [пунктом 11](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/1211) следующего содержания:

"11) выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом (за исключением случаев, когда учредителем (акционером, участником) микрофинансовой организации, предоставляющей заем, является Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование):

а) жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

б) доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя по такому займу;

в) права требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица - залогодателя, вытекающего из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30 декабря 2004 года N 214-ФЗ "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации".";

б) [пункт 3 части 3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/1233) признать утратившим силу;

12) в [части 4 статьи 14](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/1434):

а) [абзац первый пункта 5.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/143451) дополнить словами "(их значения, а также методики их расчета)";

б) [абзац первый пункта 5.2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/143452) дополнить словами "(их значения, а также методики их расчета)";

ГАРАНТ:

 Подпункт "в" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 в) в [пункте 5.5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/143455) слова "методику определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании" заменить словами "методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании и микрокредитной компании";

г) дополнить [пунктом 5.6](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/143456) следующего содержания:

"5.6) имеет право устанавливать в экономических нормативах микрофинансовых организаций дополнительные коэффициенты риска по отдельным видам активов из числа включаемых в расчет экономических нормативов микрофинансовых организаций, а также методику расчета таких коэффициентов;";

ГАРАНТ:

 Подпункт "д" [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 д) дополнить [пунктом 8.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/77683884/143481) следующего содержания:

 "8.1) запрашивает и получает в порядке, установленном Банком России, информацию о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа лиц, указанных в части 1 статьи 4.3 настоящего Федерального закона;";

ГАРАНТ:

 Пункт 13 [вступает в силу](#sub_83) с 1 июля 2020 г.

 13) в [пункте 3 части 2 статьи 15](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/1523) слова "частями 1.1 и (или) 1.3" заменить словами "частью 1.1".

Статья 6

Внести в [Федеральный закон](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/0) от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, N 51, ст. 6673; 2017, N 50, ст. 7549; 2018, N 53, ст. 8480; 2019, N 18, ст. 2200) следующие изменения:

1) [пункт 3 части 1 статьи 3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/3013) после слов "по предоставлению потребительских займов," дополнить словами "лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6.1 настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой,";

2) в [статье 6.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61):

а) [часть 1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61001) изложить в следующей редакции:

"1. Деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, может осуществляться кредитными организациями, кредитными потребительскими кооперативами, сельскохозяйственными кредитными потребительскими кооперативами, учреждением, созданным по решению Правительства Российской Федерации для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны Российской Федерации функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере, а также организациями, осуществляющими деятельность по предоставлению ипотечных займов в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенными в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов.";

б) дополнить [частями 1.1 - 1.5](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61011) следующего содержания:

"1.1. Перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, подлежит опубликованию на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет". Порядок формирования перечня уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов, а также требования, предъявляемые к включаемым в него организациям, устанавливаются Правительством Российской Федерации.

1.2. Микрофинансовые организации вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях".

1.3. Кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 18 июля 2009 года N 190-ФЗ "О кредитной кооперации".

1.4. Сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы вправе осуществлять деятельность по предоставлению займов физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, с учетом ограничений, установленных Федеральным законом от 8 декабря 1995 года N 193-ФЗ "О сельскохозяйственной кооперации".

1.5. Требования частей 1 и 1.2 настоящей статьи не распространяются на займы, предоставляемые работодателем работнику в целях, не связанных с осуществлением работником предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой.";

ГАРАНТ:

 Подпункт "в" [вступает в силу](#sub_84) с 30 января 2020 г.

в) в [части 2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61002):

[абзац первый](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61002) изложить в следующей редакции:

"2. В кредитном договоре, договоре займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, должна быть определена полная стоимость кредита (займа), обеспеченного ипотекой, в соответствии с требованиями, установленными настоящим Федеральным законом. Требования настоящей части по определению полной стоимости кредита (займа) и размещению информации о полной стоимости кредита (займа) на первой странице кредитного договора, договора займа не распространяются на договоры целевого жилищного займа, заключенные в соответствии с Федеральным законом от 20 августа 2004 года N 117-ФЗ "О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих". К кредитному договору, договору займа, которые заключены с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, также применяются требования настоящего Федерального закона в части:";

дополнить [пунктом 6](http://ivo.garant.ru/document/redirect/70544866/61026) следующего содержания:

"6) размещения условий кредитного договора, договора займа, перечень которых определен пунктами 1 - 13, 15 и 16 части 9 статьи 5 настоящего Федерального закона, в виде таблицы, форма которой установлена нормативным актом Банка России, начиная с первой страницы такого договора, четким, хорошо читаемым шрифтом.".

Статья 7

[Часть 4 статьи 2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/71127772/24) Федерального закона от 13 июля 2015 года N 225-ФЗ "О содействии развитию и повышению эффективности управления в жилищной сфере и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2015, N 29, ст. 4351; 2016, N 26, ст. 3890; 2017, N 31, ст. 4767; 2018, N 1, ст. 90; 2019, N 26, ст. 3317) дополнить [пунктом 3.3](http://ivo.garant.ru/document/redirect/71127772/2433) следующего содержания:

"3.3) формирует перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, и публикует указанный перечень на официальном сайте единого института развития в жилищной сфере в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет";".

Статья 8

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2019 года, за исключением положений, для которых настоящей статьей установлены иные сроки вступления их в силу.

2. [Подпункт "а" пункта 10](#sub_5101) и [подпункт "а" пункта 11 статьи 5](#sub_5111) настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении девяноста дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

3. [Пункты 1](#sub_51) и [2](#sub_52), [подпункты "а"](#sub_531) и ["б"](#sub_532), [абзацы второй](#sub_5331) и [третий подпункта "в"](#sub_5332) и [подпункты "г" - "з" пункта 3](#sub_534), [пункт 4](#sub_54), [подпункты "а" - "д"](#sub_551), ["ж"](#sub_557) и ["з" пункта 5](#sub_558), [абзацы третий](#sub_5612), [пятый](#sub_5614), [восьмой - одиннадцатый подпункта "а"](#sub_5617), [подпункты "б"](#sub_562) и ["г" пункта 6](#sub_564), [абзацы третий - пятый подпункта "а"](#sub_57012) и [подпункт "б" пункта 7](#sub_5702), [пункты 8](#sub_58) и [9](#sub_59), [подпункт "б" пункта 10](#sub_5102), [подпункты "в"](#sub_5123) и ["д" пункта 12](#sub_5125), [пункт 13 статьи 5](#sub_513) настоящего Федерального закона вступают в силу с 1 июля 2020 года.

4. [Подпункт "в" пункта 2 статьи 6](#sub_623) настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня официального опубликования настоящего Федерального закона.

5. Положения [части 1 статьи 4.1-1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/41011) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в редакции настоящего Федерального закона) применяются к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, лицам, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, и единоличным исполнительным органам указанных лиц в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место с 1 июля 2020 года.

6. С 1 июля 2020 года при проведении оценки соответствия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, и единоличного исполнительного органа указанного лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до 1 июля 2020 года и являющиеся основаниями для признания такого лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными [статьями 4.1](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/401) и [4.2](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/402) Федерального закона от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

7. К лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании на 1 июля 2020 года, квалификационные требования, предусмотренные [Федеральным законом](http://ivo.garant.ru/document/redirect/12176839/4102) от 2 июля 2010 года N 151-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" (в редакции настоящего Федерального закона), применяются с 1 июля 2025 года, за исключением случаев назначения указанных лиц на данную должность в той же или иной микрофинансовой организации с 1 июля 2020 года.

|  |  |
| --- | --- |
| Президент Российской Федерации | В. Путин |

Москва, Кремль

2 августа 2019 года

N 271-ФЗ