

Проект

вносится
депутатами Государственной Думы
В.В.Володиным, А.Г.Аксаковым,
В.В.Жириновским, И.И.Мельниковым
и членами Совета Федерации
В.И.Матвиенко, Е.В.Бушминым,
С.Н.Рябухиным, Н.А.Журавлевым

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в Федеральный закон
«О противодействии легализации (отмыванию) доходов,
полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
и Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности
и микрофинансовых организациях»**

Статья 1

Внести в статью 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, N 33, ст. 3418) следующие изменения:

1) в пунктах 1.5-2, 1.5-3, 1.8, 1.9 и 1.10 слова «микрофинансовая компания» в соответствующих падежах заменить словами «микрофинансовая организация» в соответствующих падежах;

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

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2013, № 51, ст. 6673; 2014, № 30, ст. 4230; 2016, №27, ст. 4164; 2017, № 50, ст. 7549; 2018, № 11, ст. 1588) следующие изменения:

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»;

2) статью 4.1 – исключить;

3) в статье 4.1-1:

а) в наименовании слова «микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

б) в частях 1-3, 5, 7, 11-13 слова «микрофинансовая компания» в соответствующих падежах заменить словами «микрофинансовая организация» в соответствующих падежах;

4) статью 4.2 – исключить;

5) в статье 4.3:

а) в наименовании слова ««микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

б) часть 2 после слов «решение об отмене предписания об устранении нарушения» дополнить словами «микрофинансовой организации»;

в) в частях 1, 3 – 6 слова «микрофинансовая компания» в соответствующих падежах заменить словами «микрофинансовая организация» в соответствующих падежах;

б) в статье 5:

а) в части 5 слова «микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

б) часть 7 дополнить предложением следующего содержания: «Минимальный размер собственных средств (капитала) микрокредитной компании устанавливается в размере пять миллионов рублей.»;

7) в статье 6:

а) в части 1:

в пункте 3 слова «частями 1.1 и 1.3» заменить словами «частью 1.1»;

дополнить пунктом 6 следующего содержания:

«б) несоблюдение данным юридическим лицом требований к собственным средствам (капиталу), установленных настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России»;

б) часть 1.1 исключить;8) в статье 7:

а) часть 1.1 дополнить пунктом 7 следующего содержания:

«7) неоднократное в течение года снижение 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, а также в случае несоответствия лиц, указанных в статьях 4.1-1 и 4.3 настоящего Федерального закона, требованиям, установленным настоящим Федеральным законом;»;

б) часть 1.3 исключить;

в) в части 1.6:

в пункте 1 слова «микрокредитной компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

пункт 3 исключить;

г) в частях 1.7 и 1.8 слова «частями 1.1 и (или) 1.3» заменить словами «частью 1.1»;

д) в частях 2 и 5 знаки «, 1.3» исключить;

9) пункт 3 части 1 статьи 9 после слов «ипотекой» дополнить словами «(за исключением (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом жилого помещения, принадлежащего заемщику и (или) иному физическому лицу

на праве собственности или ином праве, а также залогом доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица»);

10) в части 1 статьи 7.1 слова «частями 1.1 и (или) 1.3» заменить словами «частью 1.1»;

11) в статье 12:

а) часть 1 дополнить пунктом 11 следующего содержания:

«11) выдавать займы физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которым обеспечены залогом жилого помещения, принадлежащего заемщику и (или) иному физическому лицу на праве собственности или ином праве, а также залогом доли в праве на общее имущество участника общей долевой собственности жилого помещения заемщика и (или) иного физического лица»);

б) в подпункте «б» пункта 1 части 2 слова «один миллион пятьсот тысяч рублей» заменить словами «три миллиона рублей» в соответствующем падеже;

12) в части 4 статьи 14:

а) абзац 1 пункта 5.1 после слова «нормативы» дополнить словами «, их значения, а также методики их расчета»;

б) абзац 1 пункта 5.2 после слова «нормативы» дополнить словами «, их значения, а также методики их расчета»;

в) в пункте 5.5 части 4 статьи 14 слова «микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

г) ввести пункт 5.6 следующего содержания:

«5.6) может 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 их расчета;»;

13) в пункте 3 части 2 статьи 15 слова «частями 1.1 и (или) 1.3» заменить словами «частью 1.1».

Статья 3

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении тридцати дней после дня его официального опубликования, за исключением пунктов 2 – 6, подпункта «б» пункта 11 статьи 2 настоящего Федерального закона.

2. Пункты 2 – 6, подпункт «б» пункта 11 статьи 2 настоящего Федерального закона вступают в силу по истечении одного года со дня официального опубликования настоящего Федерального закона;

3. Договоры, заключенные до дня вступления в силу пункта 11 части 1 статьи 12 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» в редакции настоящего Федерального

закона, продолжают действовать до окончания установленного ими срока действия.

4. По истечении одного года со дня вступления в силу подпункта «б» пункта 11 статьи 2 настоящего Федерального микрофинансовые компании не вправе вносить изменения в договоры, заключенные до дня вступления в силу подпункта «б» пункта 11 статьи 2 настоящего Федерального, по привлечению денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в сумме менее трех миллионов рублей в части увеличения сроков исполнения обязательств или изменения кредитора по данным договорам.

5. Положения части 1 статьи 4.1-1 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении микрокредитных компаний по юридическим фактам, являющимся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевшим место со дня вступления в силу пунктов 2 – 5 настоящего Федерального закона.

6. Со дня вступления в силу пунктов 2 – 5 настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу настоящего Федерального

закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

7. К лицам, занимающим в микрокредитных компаниях на день вступления в силу пунктов 3 и 5 настоящего Федерального закона должности, предусмотренные Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), или имеющим 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) микрофинансовой компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, составляющих уставный капитал микрофинансовой компании, требования, предусмотренные Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона), применяются по истечении пяти лет со дня

вступления в силу пунктов 3 и 5 настоящего Федерального закона, за исключением случаев назначения указанных лиц со дня вступления в силу пунктов 3 и 5 настоящего Федерального закона на данные или иные должности, предусмотренные указанными законодательными актами, в той же или иной некредитной финансовой организации, являющейся страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией или микрофинансовой организацией.

Президент
Российской Федерации