

Пояснительная записка

к проекту указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банка России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»

Банк России разработал проект указания Банка России «О внесении изменений в Указание Банка России от 28 марта 2016 года № 3984-У «О порядке ведения Банка России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)» (далее – Проект) в целях реализации компетенций Банка России, установленных частью 2 статьи 4, пунктами 1, 6, 7¹, 13 и 14 части 4, частями 8, 9, 13 и 14 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ).

Основной целью разработки Проекта является приведение Указания Банка России от 28.03.2016 № 3984-У в соответствие с Законом № 151-ФЗ в

отношении состава, формы и порядка представления в Банк России документов и сведений юридическими лицами, намеревающимися приобрести статус микрокредитной компании, в связи с предъявлением с 01.07.2020 квалификационных требований и (или) требований к деловой репутации к единоличным исполнительным органам микрокредитных компаний, требований к лицам, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, а также к размеру собственных средств (капитала) микрокредитной компании.

Кроме того, в целях снижения регуляторной нагрузки на микрофинансовые компании и микрокредитные компании проектом исключаются излишние требования о представлении микрофинансовыми компаниями заявления о внесении изменений в сведения, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в случае изменения сведений об их учредителях (акционерах, участниках)¹, а также требования об уведомлении микрокредитными компаниями о назначении (избрании) на должность и об освобождении от должности лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании².

Проект распространяется на:

юридических лиц, намеревающихся приобрести статус микрокредитной компании;

микрофинансовые организации.

Замечания и предложения по Проекту ожидаются до 6 марта 2020 года.

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России является структурным подразделением Банка России, ответственным за проведение оценки регулирующего воздействия Проекта.

¹ Представление соответствующих документов предусмотрено Инструкцией Банка России от 25.12.2017 № 185-И, а также Положением Банка России от 26.12.2017 № 622-П.

² Порядок направления в Банк России соответствующих уведомлений, форма и перечень прилагаемых к ним документов и сведений будут установлены Положением Банка России от 27.12.2017 № 625-П (посредством внесения в него изменений).