

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 09.04.2019 15:03  
№684667-7; 1.1

09 апреля 2019 г.

№ БН

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании статьи 104 Конституции Российской Федерации вносится на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «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».

Приложения:

- текст законопроекта 9 л.;
- пояснительная записка 2 л.;
- перечень актов федерального законодательства на 1 л.;
- финансово-экономическое обоснование на 1 л.;
- копия текста законопроекта и материалов к нему на электронном носителе.

С уважением,

Депутаты Государственной Думы

Члены Совета Федерации

В.В.Володин

В.И.Матвиенко

А.Г.Аксаков

Е.В.Бушмин

В.В.Жириновский

С.Н.Рябухин

И.И.Мельников

Н.А.Журавлев

№ 684667-4

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

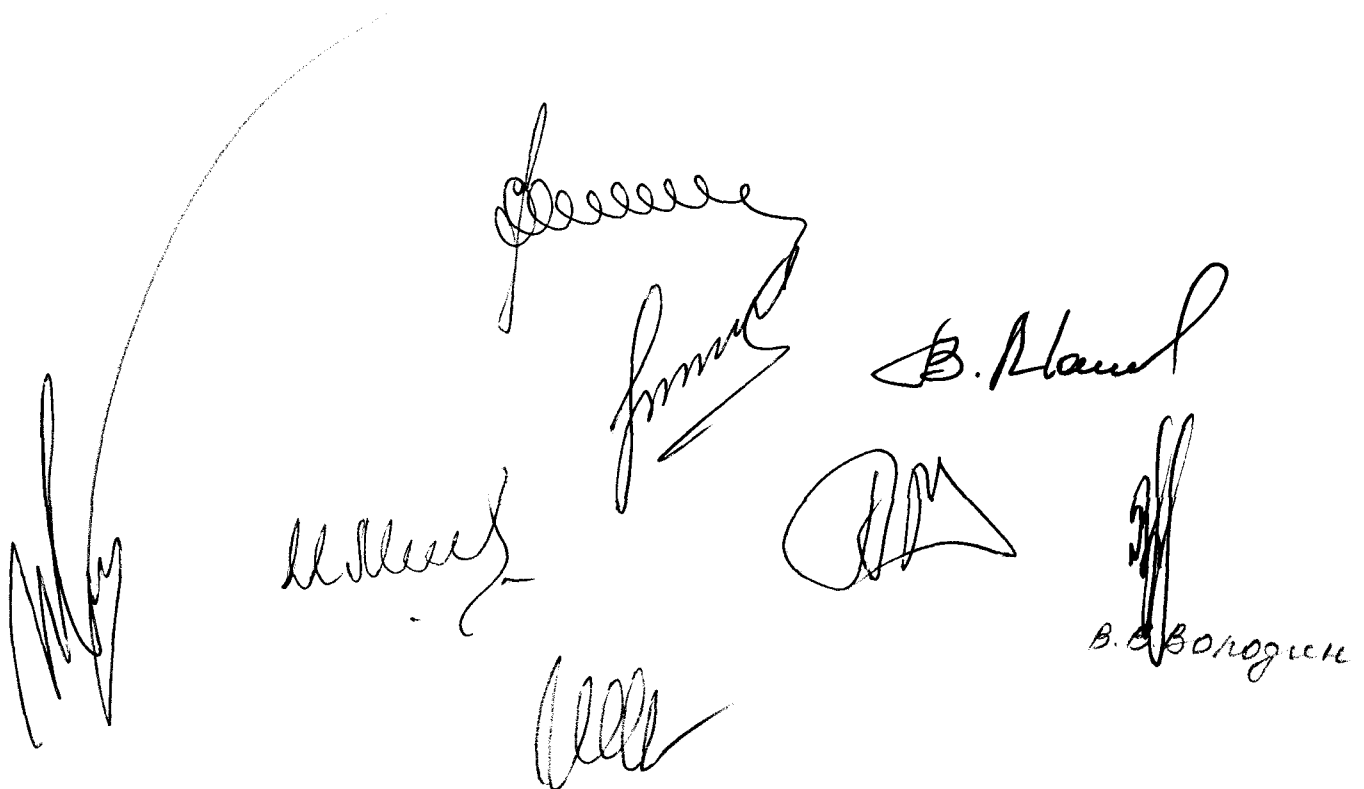


закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), предусмотренными Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных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



В. Володин

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**к проекту федерального закона «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»**

Проект федерального закона «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» (далее – законопроект) разработан в целях исполнения пункта 10 перечня поручений по реализации Послания Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации от 20 февраля 2019 года № Пр-294. Законопроект направлен на реализацию мер, направленных на предотвращение неправомерных действий в отношении граждан при осуществлении микрофинансовой деятельности.

В целях предотвращения и пресечения неправомерных действий (мошенничества) в отношении граждан, совершаемых, в том числе путем получения займов неустановленными лицами с использованием паспортных данных третьих лиц, законопроектом предлагается предоставить всем видам микрофинансовых организаций дополнительные возможности по идентификации клиентов, в том числе, делегировать право на проведение идентификации клиентов кредитным организациям, а также возможность, с определенными ограничениями, проводить идентификацию клиента посредством государственных информационных систем.

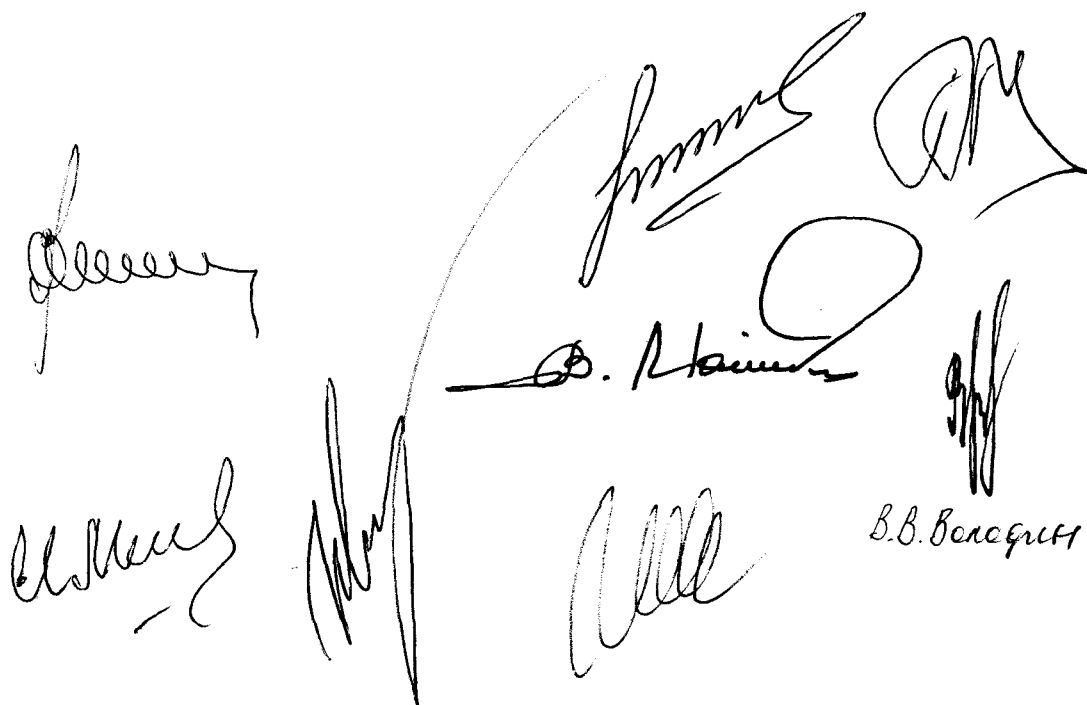
Кроме того, в целях пресечения доступа на финансовый рынок недобросовестных участников и исключения доступа недобросовестных лиц к управлению микрокредитными компаниями, законопроектом предлагается установить более жесткие требования к деловой репутации, квалификации менеджмента и владельцев микрокредитных компаний по аналогии с существующими требованиями к деловой репутации, квалификации

менеджмента и владельцев микрофинансовых компаний. Законопроектом предлагается установить требование к размеру собственных средств (капиталу) микрокредитной компании в размере пяти миллионов рублей.

Также в целях предотвращения и пресечения мошенничества в отношении принадлежащих гражданам жилых помещений, законопроектом предлагается установить запрет на заключение микрофинансовыми организациями договоров потребительского займа с физическими лицами, исполнение обязательств по которым обеспечено залогом принадлежащего им или иному физическому лицу жилого помещения.

В целях защиты неквалифицированных инвесторов – граждан, законопроектом предлагается установить, что минимальная сумма займа, которую микрофинансовая компания вправе получить от инвестора–физического лица, увеличивается в два раза: до трех миллионов рублей.

Законопроект не противоречит положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.


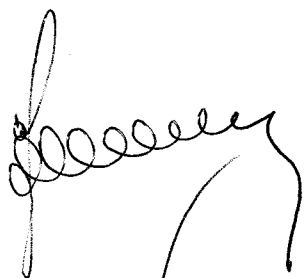


Handwritten signatures and initials, including the name В.В. Велескин.

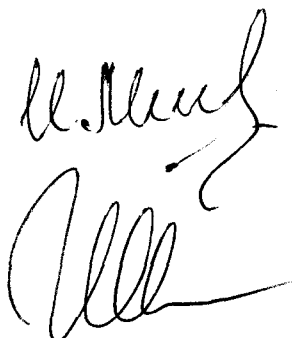
## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона  
«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»

Введение в действие проекта федерального закона «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» не потребует дополнительных расходов, покрываемых за счет федерального бюджета.



В. Минин



В.В. Воронин

## ПЕРЕЧЕНЬ

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «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»**

Принятие и реализация проекта федерального закона 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» не потребует признания утратившими силу, приостановления, внесения изменений или принятия актов федерального законодательства.



Handwritten signatures and initials, including a large signature at the top left, a signature in the center, and several smaller signatures and initials at the bottom right, including one that appears to be "В.В. Володина".