



ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

**О проекте федерального закона № 684667-7 «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»**

Государственная Дума Федерального Собрания Российской Федерации

п о с т а н о в л я е т

1. Принять в первом чтении проект федерального закона № 684667-7 «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», внесенный депутатами Государственной Думы В.В. Володиным, А.Г. Аксаковым, В.В. Жириновским, И.И. Мельниковым и членами Совета

Законодательное Собрание  
Приморского края  
Управление делопроизводства и  
ведения электронного документооборота  
Входящий № 16/1818  
Дата: 23.04.2019 Время: 13:57

Федерации В.И.Матвиенко, Е.В.Бушминым, С.Н.Рябухиным,  
Н.А.Журавлевым.

2. Направить указанный законопроект Президенту Российской Федерации, в Совет Федерации Федерального Собрания Российской Федерации, комитеты и комиссии Государственной Думы, во фракции в Государственной Думе, в Правительство Российской Федерации, законодательные (представительные) органы государственной власти субъектов Российской Федерации.

Установить, что поправки к указанному законопроекту направляются в Комитет Государственной Думы по финансовому рынку в тридцатидневный срок со дня принятия настоящего Постановления.

3. Комитету Государственной Думы по финансовому рынку доработать указанный законопроект с учетом поступивших поправок и внести его на рассмотрение Государственной Думы во втором чтении.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня его принятия.

Председатель Государственной  
Федерального Собрания  
Российской Федерации



В.В.Володин

Москва

18 апреля 2019 года

№ 6064-7 ГД

№ 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

The image shows several handwritten signatures in black ink. One signature on the right side is clearly legible and reads "В. Володин". Other signatures are more stylized and difficult to decipher. There is also a large, faint, curved line on the left side of the page, possibly a watermark or a scanning artifact.

## **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.

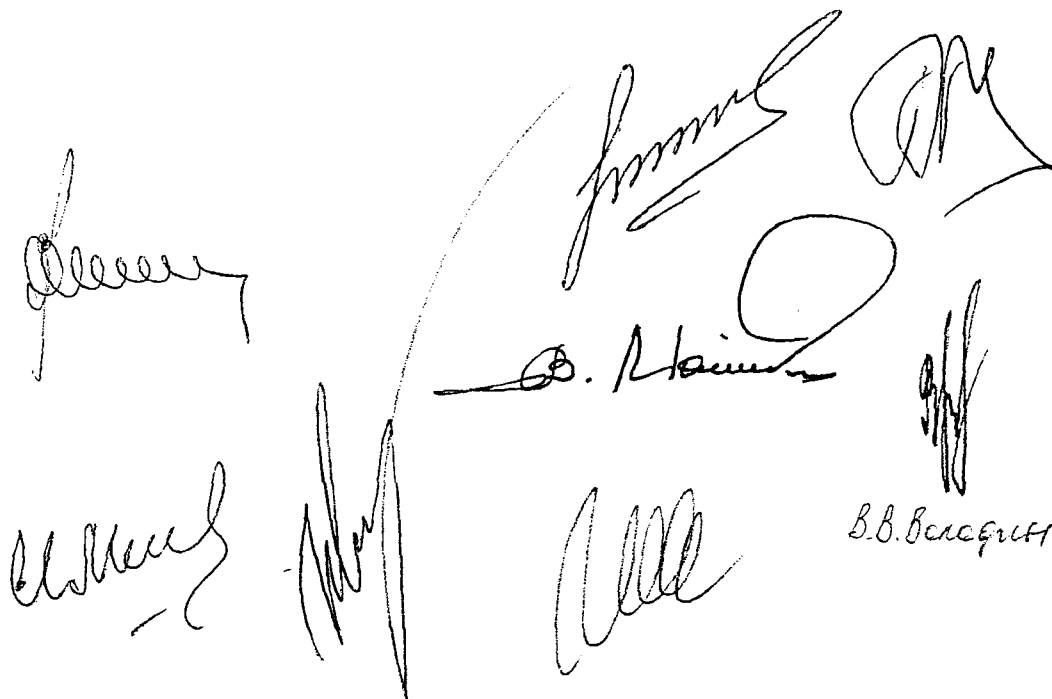
Кроме того, в целях пресечения доступа на финансовый рынок недобросовестных участников и исключения доступа недобросовестных лиц к управлению микрокредитными компаниями, законопроектом предлагается установить более жесткие требования к деловой репутации, квалификации менеджмента и владельцев микрокредитных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

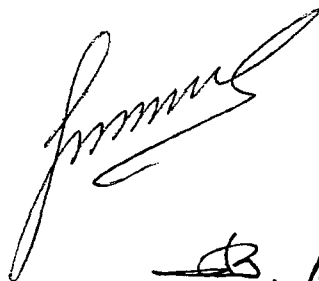
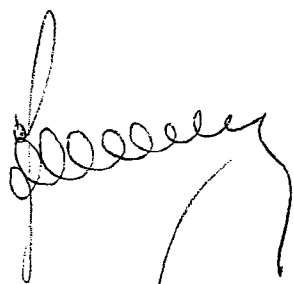


В.В.Власкин

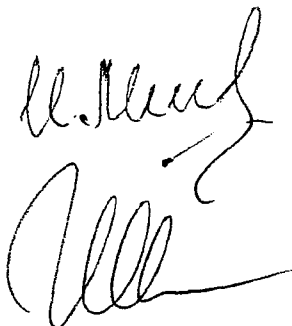
## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

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. В. Воронин



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.

В. М. Мамин

В. В. Володин