



Банк России

Получение статуса
микрофинансовой организации.

Порядок информирования об
изменении сведений в реестре
МФО.





Банк России

1

**ПОНЯТИЕ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.
МИКРОФИНАНСОВЫЕ И МИКРОКРЕДИТНЫЕ КОМПАНИИ**



Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

Микрофинансовая организация (МФО) – юридическое лицо (ЮЛ), осуществляющее микрофинансовую деятельность, сведения о котором внесены в государственный реестр МФО.

МФО осуществляет деятельность в виде **микрофинансовой компании (МФК)** или **микрокредитной компании (МКК)**.

МКК – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность и имеющей право **привлекать** для осуществления такой деятельности **денежные средства ФЛ, являющихся** ее учредителями (участниками, акционерами), а также ЮЛ.

МФК – вид МФО, осуществляющей микрофинансовую деятельность и имеющей право **привлекать** для осуществления такой деятельности **денежные средства физических лиц (ФЛ), в том числе не являющихся** ее учредителями (участниками, акционерами), а также ЮЛ.



Требования, предъявляемые к МФК на этапе допуска

- Организационно-правовая форма, наименование, сайт, номер телефона, адрес электронной почты**
- Деловая репутация должностных лиц:** единоличный исполнительный орган (ЕИО), заместитель ЕИО, член Совета директоров (СД), член коллегиального исполнительного органа (КИО), главный бухгалтер (ГБ), заместитель ГБ, специальное должностное лицо по вопросам ПОД/ФТ ФРОМУ, руководитель филиала, ГБ филиала
- Деловая репутация участников:** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МФК
- Квалификация должностных лиц:** ЕИО, зам. ЕИО, ГБ, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ
- Финансовое положение** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МФК
- Собственные средства** – 70 млн руб.



Требования, предъявляемые к МКК на этапе допуска

- Организационно-правовая форма, наименование, номер телефона, адрес электронной почты**
- Деловая репутация: ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ**
- Квалификация: ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ**
- Деловая репутация** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) МКК
- Собственные средства – 5 млн руб.**



Ограничение по наименованию МФО

МФО не вправе использовать полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование, совпадающее или сходное до степени смешения с** полным и (или) сокращенным (при наличии) фирменным (при наличии) **наименованием МФО и (или) кредитной организации (КО)**, соответствующие сведения о которых были внесены в ЕГРЮЛ ранее сведений о МФО, использующей указанное наименование.

Исключение: МФО аффилирована с другой МФО или КО

Информация о наименованиях кредитных организаций содержится в размещенном на сайте Банка России списке кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ (https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/), о наименованиях микрофинансовых организаций содержится в размещенном на сайте Банка России государственном реестре микрофинансовых организаций (<https://www.cbr.ru/microfinance/registry/>)



Банк России

2

НАПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ СТАТУСА МФО

**Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У****«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»****Документы, представляемые как соискателем статуса МФК, так и соискателем статуса МКК**

- Заявление (форма 4013 заявления размещена в личном кабинете участника информационного обмена)**
- Устав в действующей редакции**
- Документ, содержащий расчет собственных средств (капитала), на расчетную дату**
- Бухгалтерский баланс на расчетную дату**
- Отчет о финансовых результатах на расчетную дату**
- Регистры бухгалтерского учета на расчетную дату**
- Документ об активах на расчетную дату и в произвольной форме**
- Документ об остатках денежных средств на счетах, вкладах (депозитах) и (или) выписка по вкладам (депозитам) или иные документы, подтверждающие наличие денежных средств, на расчетную дату**
- Выписки по счетам депо, на которых учитываются ценные бумаги, принадлежащие заявителю, и (или) иные документы, подтверждающие право собственности на ценные бумаги, принимаемые к расчету собственных средств на расчетную дату**
- Документы, подтверждающие соответствие условиям отнесения к малым предприятиям или микропредприятиям**
- Анкета лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10% акций (долей) заявителя с приложением в отношении ФЛ (ЕИО ЮЛ): документа, удостоверяющего личность; документов, содержащих ИНН и СНИЛС; а также в отношении иностранного гражданина или лица без гражданства дополнительно представляются документы о наличии (об отсутствии) судимости и дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства**



Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МФК

- ❑ **Решение** о назначении (избрании) на должность: **ЕИО, зам. ЕИО, члена КИО, ГБ, зам. ГБ, члена СД, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ, руководителя филиала, ГБ филиала**

- ❑ **Документы** в отношении: **ЕИО, зам. ЕИО, члена КИО, ГБ, зам. ГБ, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ, руководителя филиала, ГБ филиала:**
 - ◆ анкета ◆ документ, удостоверяющий личность ◆ документы об образовании ◆ трудовая книжка и трудовые договоры
 - ◆ в отношении иностранного гражданина - документы о наличии (об отсутствии) судимости и дисквалификации, а также документы, подтверждающие право на осуществление трудовой деятельности на территории РФ

- ❑ **Документы** в отношении **члена СД:**
 - ◆ анкета ◆ документ, удостоверяющий личность ◆ документы о наличии (отсутствии) судимости и дисквалификации

- ❑ **Список** акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится заявитель

- ❑ **Схема** взаимосвязей акционеров (участников) заявителя и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится заявитель



Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МФК

- ❑ В отношении лиц, **не являющихся** федеральным органом государственной власти, органом государственной власти субъекта РФ, органом местного самоуправления (далее – органы государственной власти или местного самоуправления): **документы**, подтверждающие соответствие требованиям к **финансовому положению** лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться **более 10% акций (долей) заявителя, в соответствии с Положением № 626-П**
- ❑ В отношении участников (акционеров) заявителя, **являющихся** органами государственной власти или местного самоуправления: ♦ **выписка из закона** (нормативного правового акта) о федеральном **бюджете** (бюджете субъекта РФ или о местном бюджете) ♦ **документы, подтверждающие право на имущество**, передаваемое в оплату акций (долей) заявителя ♦ **акт уполномоченного органа об участии в уставном капитале** заявителя
- ❑ **Документы, подтверждающие источники происхождения средств, внесенных** учредителями (акционерами, участниками) **в уставный капитал** заявителя
 - в отношении ФЛ:** ♦ справки о доходах, налоговые декларации ♦ договоры дарения или купли-продажи недвижимости, на выполнение работ или оказание услуг и другие договоры ♦ документы об осуществленных физическому лицу в соответствии с законодательством РФ выплатах и т.д.
 - в отношении ЮЛ:** ♦ годовая и промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность ♦ расчет стоимости чистых активов (собственных средств (капитала))



Дополнительные документы, представляемые соискателем статуса МКК

□ **Документы в отношении ЕИО и СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ:**

- решение о назначении (об избрании) на должность
- анкета
- документ, удостоверяющий личность
- документы об образовании
- трудовая книжка и трудовые договоры
- документы о судимости (отсутствии судимости) (**в отношении иностранного гражданина**)
- документы, подтверждающие право лица на осуществление трудовой деятельности на территории РФ (**в отношении иностранного гражданина**)
- **Дополнительные документы в отношении ЕИО:**
 - документы о дисквалификации (отсутствии дисквалификации) (в отношении **ЕИО**, являющегося иностранным гражданином)
 - документы, указанные в абзацах пятом - одиннадцатом пункта 2.12 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П

□ **Документ, содержащий сведения об акционерах (участниках) заявителя, а также о лицах (группе лиц), контролирующих (контролирующей) акционеров (участников) заявителя**



Рекомендуемый способ представления документов в Банк России

**В форме электронных
документов**
посредством Личного кабинета
(https://www.cbr.ru/lk_uio/?)



Телефон службы технической поддержки: 8 (800) 250-59-54
Адрес электронной почты службы технической поддержки: espp@cbr.ru



Представление документов посредством Личного кабинета

- ❑ **Заявление** должно быть представлено в Банк России в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона заявления, размещенного на сайте Банка России (форма 4013)
- ❑ Документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью (УКЭП) ЕИО заявителя или иного лица, уполномоченного ЕИО заявителя на подписание документов
- ❑ Документы, прилагаемые к заявлению, должны быть представлены заявителем в Банк России в виде файлов с расширением *.pdf

Заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций/ломбардов

Проверить форму

Еще ...

Версия 1.0.1 с 07.12.2023 4013

Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	Служба эксплуатации ЕСОД (тестовый ЛК Банк России)
Сокращенное наименование организации	Служба эксплуатации ЕСОД (тестовый ЛК)
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700013020
▶ Заявление о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций/ломбардов	
Заявление о внесении сведений о юридическом лице в	государственный реестр микрофинансовых организаций
Дата документа	государственный реестр микрофинансовых организаций
Номер документа	государственный реестр ломбардов
Вид микрофинансовой организации	-- выберите нужный вариант --
▶ Сведения о заявителе	
Полное (фирменное) наименование заявителя	<input type="text"/>
Сокращенное (фирменное) наименование заявителя	<input type="text"/>
Тип ОПФ	-- выберите нужный вариант --
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1037700013020
Дата присвоения ОГРН	<input type="text"/>



Банк России

3

**РЕЗУЛЬТАТЫ РАССМОТРЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ ДОКУМЕНТОВ
СОИСКАТЕЛЯ СТАТУСА МФО**



Схема рассмотрения комплекта документов для внесения сведений о ЮЛ в реестр МФО



* Отказ во внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО не является препятствием для повторной подачи в Банк России документов с целью внесения сведений о ЮЛ в реестр МФО в установленном порядке (часть 4 статьи 6 Федерального закона № 151-ФЗ)



Оставление документов без рассмотрения

- ❑ отсутствие в заявлении **реквизитов документа о госпошлине** (указание **неверных реквизитов**)
- ❑ **уплата** госпошлины **не в полном объеме** (по **ошибочным** реквизитам)
- ❑ неисполнение обязанности по **самостоятельной уплате** госпошлины

не позднее **15 рабочих дней**

Уведомление об оставлении документов без рассмотрения*

* Документы, представленные на бумажном носителе, возвращаются заявителю вместе с уведомлением



Отказ во внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО

- ❑ **несоответствие документов** установленным требованиям
- ❑ представление **неполного комплекта** документов
- ❑ представление документов, содержащих **недостоверную информацию**
- ❑ **исключение сведений о данном ЮЛ из реестра МФО** в связи с нарушением требований законодательства РФ или неосуществлением деятельности в течение 1 года, предшествующего дате подачи заявления
- ❑ **несоответствие ЮЛ, его должностных лиц и (или) лиц, имеющих право** прямо или косвенно либо совместно с иными лицами **распоряжаться более 10% акций (долей) ЮЛ**, требованиям законодательства РФ
- ❑ **использование наименования, совпадающего или сходного до степени смешения** с наименованием другой МФО или КО

рассмотрение
документов
в течение
30 рабочих дней

Уведомление об
отказе во внесении
сведений о ЮЛ в
реестр МФО

В случае **повторной подачи документов** в Банк России госпошлину необходимо **уплатить заново**



Часто допускаемые соискателями ошибки

- **Неуказание (неверное указание)** в заявлении **реквизитов** документа об оплате госпошлины
- **Представление заявления, содержащего неполный перечень сведений**, предусмотренных пунктом 3 Указания № 5627-У (характерно для документов на бумажном носителе)
- Составление **бухгалтерских документов**, подтверждающих наличие собственных средств (капитала), по состоянию на **неверную расчетную дату (за неверный период)**
- **Назначение (избрание)** на должности **ЕИО и СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ** заявителя лиц, **не соответствующих требованиям** к деловой репутации и (или) квалификационным требованиям
- **Некорректное заполнение анкет**, составляемых в отношении ЕИО, СДЛ ПОД/ФТ ФРОМУ и собственников заявителя
- Указание **сайта** в сети Интернет, в отношении которого не представляется возможным сделать вывод о его принадлежности соискателю (на основании представленных соискателем документов или открытых источников, например, с помощью сервиса «Whois» регистратора доменных имен АО «РСИЦ» (Руцентр).

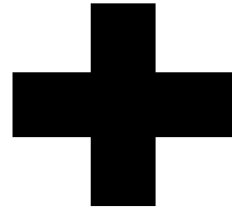
Внесение сведений о ЮЛ в реестр МФО

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

Уведомление о внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО (в течение **30 рабочих дней**)



ВЫПИСКА из государственного реестра микрофинансовых организаций

«__._.____»

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «ОдинДваТри»

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



Банк России

4

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ ИЗ РЕЕСТРА МФО



Содержание выписки из реестра МФО

- штриховой код (QR-код)**, содержащий сведения для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России
- дата формирования** выписки
- полное фирменное (при наличии) наименование**
- адрес**, указанный в ЕГРЮЛ
- ОГРН, ИНН**
- адреса официальных сайтов (при наличии)**
- номер контактного телефона**
- вид МФО**
- регистрационный номер записи** в реестре МФО
- дата внесения** Банком России сведений о ЮЛ в реестр МФО
- сведения о наличии статуса МФО**
- дата внесения** Банком России записи об исключении сведений о ЮЛ из реестра МФО (при наличии)



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

ВЫПИСКА из государственного реестра микрофинансовых организаций

« . . . »

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Один Два Три»

Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



Выписка из реестра МФО может быть получена:

Одновременно с получением уведомления о внесении сведений о ЮЛ в реестр МФО (в случае соответствующего решения Банка России)

Посредством направления в Банк России любым лицом (Получателем) запроса о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО





Запрос о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО должен содержать:

А. Информацию о Получателе:

- полное и сокращенное (при наличии) наименование ЮЛ
- адрес ЮЛ, указанный в ЕГРЮЛ
- ОГРН, ИНН ЮЛ
(в отношении иностранных ЮЛ – сведения о регистрации в государственных органах страны происхождения)
- контактный телефон ЮЛ
- адрес электронной почты ЮЛ (при наличии)
- ФИО (при наличии) ФЛ, его адрес регистрации по месту жительства и (или) адрес электронной почты

Б. Просьбу Получателя о предоставлении информации о наличии (об отсутствии) сведений о ЮЛ в реестре МФО с указанием:

- полного и сокращенного (при наличии) фирменного (при наличии) наименования ЮЛ
- ОГРН и (или) ИНН ЮЛ



Банк России

5

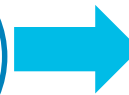
ПОРЯДОК ИНФОРМИРОВАНИЯ БАНКА РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИИ
СВЕДЕНИЙ, СОДЕРЖАЩИХСЯ В РЕЕСТРЕ МФО



Информирование об изменении сведений в отношении МФО

В случае изменения сведений о МФО, содержащихся в реестре МФО, в Банк России должно быть представлено соответствующее **заявление**

- Полное и (или) сокращенное фирменное (при наличии) наименование на русском языке
- Адрес в ЕГРЮЛ *



не позднее 3 раб. дней
со дня государственной
регистрации изменений

- Адрес официального сайта **
- Номер контактного телефона, адрес электронной почты



не позднее 3 раб. дней
со дня изменений

Изменения вносятся в реестр **в течение 5 рабочих дней** со дня представления заявления о внесении изменений.

Реестр с обновленными сведениями публикуется на сайте Банка России **не позднее 1 рабочего дня**, следующего за днем внесения изменений.

* К заявлению должна быть приложена электронная копия устава в виде файла с расширением *.pdf (копия устава не представляется, если изменение адреса МФО, указанного в ЕГРЮЛ, не потребовало внесения изменений в устав)

** К заявлению рекомендуется прилагать документы, подтверждающие наличие у МФО прав по администрированию сайта, или иные документы, подтверждающие принадлежность сайта МФО (не представляются, если Internet-сервисом WHOIS подтверждена принадлежность сайта МФО)



Способ информирования Банка России об изменении сведений в реестре МФО

Заявление о внесении изменений в сведения о МФО, содержащиеся в реестре МФО, **представляется** через личный кабинет Банка России посредством направления заполненной **экранный формы по процедуре допуска 1770 «Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений»**

1770 Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений
На нерегулярной основе

Версия 0.2.9 с 15.09.2021

Заполнить форму Прикрепить файл

Допуск на финансовый рынок

Проверить форму Еще ***

Номер заявления/уведомления	<input type="text"/>
Дата заявления	<input type="text"/>
Полное наименование организации	ООО "НЕОЛАНТ ТЕНАКС"
Сокращенное наименование организации	ООО "Неолант Тенакс"
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)	1153926000425
Наименование филиала финансовой организации	<input type="text"/>
Регистрационный номер КО	9999
Номер филиала	0000

Государственная пошлина за внесение изменений в сведения, содержащиеся в реестре МФО, не установлена

Справочные и информационные материалы по вопросам направления комплектов документов по процедурам допуска, в том числе Инструкция по отправке в Банк России через ЛК заявлений по процедурам допуска (ФЭД), приведены на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/lk_uio/guide/)



Информирование Банк России о реорганизации МФО в форме преобразования

В случае завершения реорганизации МФО в форме преобразования правопреемник должен посредством Личного кабинета представить в Банк России заявление **(в произвольной форме)** о внесении сведений о правопреемнике в реестр МФО в связи с реорганизацией МФО

заявление представляется **не позднее 3 рабочих дней** со дня завершения реорганизации

Содержание заявления:

- Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование** правопреемника на русском языке
- **ОГРН, ИНН, адрес**, указанный в ЕГРЮЛ, адреса официальных **сайтов** (при наличии), номер **телефона** и адрес **электронной почты** (при наличии) правопреемника
- Полное и сокращенное (при наличии) фирменное (при наличии) **наименование, ОГРН и ИНН** МФО-правопреемника



Часто допускаемые МФО ошибки

- **Нарушение срока** представления заявления об изменении сведений в реестре МФО
- Представление **заявления не по форме 1770** «Уведомление об изменении сведений местонахождения ФО, общих сведений»
- **Некорректное заполнение** заявления
- **Указание в качестве номера телефона МФО номера телефона фактического составителя заявления** (исполнителя)
- **Указание в качестве официального сайта МФО сайта, владельцем доменного имени которого является не МФО** (непредставление документов, подтверждающих, что владельцем доменного имени сайта является МФО)



Банк России

6

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ВИДА МФО



Документы, представляемые для изменения вида МФО с МФК на МКК

- ❑ **Заявление**
- ❑ **Документ, подтверждающий отсутствие у МФК обязательств** по договорам займа перед ФЛ, в том числе ИП, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами), составленный в произвольной форме
- ❑ **Подраздел 1 «Сведения о микрофинансовой компании» раздела I Отчета** о микрофинансовой деятельности МФК (приложение 1 к Указанию от 16.11.2022 № 6316-У)
- ❑ **Подраздел 4 «Сведения о средствах, привлеченных от физических лиц, в том числе от индивидуальных предпринимателей» раздела II Отчета** о микрофинансовой деятельности МФК (приложение 1 к Указанию от 16.11.2022 № 6316-У)



Документы, представляемые для изменения вида МФО с МКК на МФК

- Заявление**
- Документы, представляемые в Банк России ЮЛ, намеревающимся приобрести статус МФК**



Способ представления документов для изменения вида МФО

- ❑ **Заявление** представляется в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона заявления, размещенного на сайте Банка России (в Личном кабинете)
- ❑ **Документы, прилагаемые к заявлению,** представляются в виде файлов с расширением *.pdf

Заявление об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности

Проверить форму

Еще ...

Версия TCS

Дата составления заявления 02/12/2021

Вид микрофинансовой организации Микрокредитная компания

Информация о заявителе

Исходящий номер

Полное фирменное наименование

Сокращенное фирменное наименование

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН)

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)

Адрес заявителя, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц

Индекс

Наименование субъекта Российской Федерации -- выберите нужный вариант --



Причины отказа в изменении вида МФО

- ❑ **несоответствие документов** установленным требованиям
- ❑ представление **неполного комплекта** документов
- ❑ представление документов, содержащих **недостоверную информацию**
- ❑ **несоответствие ЮЛ, его должностных лиц и (или) лиц, имеющих право** прямо или косвенно либо совместно с иными лицами **распоряжаться более 10% акций (долей) ЮЛ**, требованиям законодательства РФ
- ❑ **использование наименования, совпадающего или сходного до степени смешения** с наименованием другой МФО или кредитной организации
- ❑ **наличие у МФК обязательств** по договорам займа перед ФЛ, в том числе ИП, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами)



рассмотрение
документов в
течение **30**
рабочих дней

Уведомление
об отказе в
изменении
вида МФО



Изменение вида МФО

штриховой код (QR-код), содержащий данные для прямого доступа к информации о МФО, размещенной на сайте Банка России



Отсканируйте QR-код для перехода в справочник участников финансового рынка

ВЫПИСКА

из государственного реестра микрофинансовых организаций

« . . . »

Настоящая выписка выдана в отношении микрофинансовой организации - Общество с ограниченной ответственностью микрокредитная компания «Один Два Три»

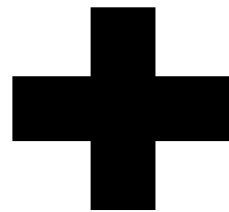
Адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - 123456, Г. МОСКВА, УЛ. ЛЕНИНСКАЯ, Д. 9, ОФ. 1307

ОГРН/ИНН - 1234567891011/9876543210

Номер контактного телефона - 88003003000

Адреса официальных сайтов в сети «Интернет» (при наличии) -

Уведомление об
изменении вида МФО
(в течение
30 рабочих дней)



Вид микрофинансовой организации	Регистрационный номер записи в государственном реестре микрофинансовых организаций	Дата внесения Банком России сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций	Статус микрофинансовой организации	Дата внесения Банком России записи об исключении сведений о юридическом лице из реестра (при наличии)



Банк России

7

ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ



Вспомогательные материалы, размещенные на сайте Банка России

Сайт Банка России / Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрофинансовые компании или Микрокредитные компании

Перечень документов, которые необходимо представить в Банк России ЮЛ для внесения сведений о нем в реестр МФО (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрофинансовые компании,

https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mfk/list_doc_mfo/

Рекомендации по составлению отдельных документов, подтверждающих наличие у ЮЛ, намеревающегося приобрести статус МКК, собственных средств (капитала) (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании,

https://www.cbr.ru/Content/Document/File/143728/press_22122022.pdf

Вспомогательные материалы для осуществления самоконтроля при подготовке комплекта документов ЮЛ, намеревающегося приобрести статус МФО (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании,

https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/navigator/mkk/help_mfo/

Рекомендации по заполнению и направлению в Банк России заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр МФО (форма 4013) (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании,

https://www.cbr.ru/Content/Document/File/159961/press_250324.pdf



Вспомогательные материалы, размещенные на сайте Банка России

Рекомендации по заполнению и направлению в Банк России заявления об изменении сведений о МФО, содержащихся в реестре МФО, размещенного в личном кабинете (форма 1770) (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка микрофинансирования / Микрокредитные компании, https://www.cbr.ru/Content/Document/File/145693/press_23032023.pdf)

Конструктор оценки деловой репутации и квалификации (КОДРИК) (Допуск на финансовый рынок / Навигатор по процедурам допуска / Допуск субъектов рынка / микрофинансирования / Микрофинансовые компании, https://www.cbr.ru/business_reputation/kodrik/)

Ответы на часто задаваемые вопросы (Допуск на финансовый рынок / Разъяснения / Микрофинансовые организации, <https://www.cbr.ru/admissionfinmarket/exlpain/microfinance/>)

Основные отличия МФК и МКК (Финансовые рынки / Микрофинансирование / Основные отличия микрофинансовых и микрокредитных компаний, https://www.cbr.ru/microfinance/mfk_mkk/)

Реестр МФО (для целей проверки наименования ЮЛ) (Допуск на финансовый рынок / Реестры и перечни / Субъекты микрофинансирования и кооперативы / Государственный реестр микрофинансовых организаций <https://www.cbr.ru/microfinance/registry/>)

Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории РФ (для целей проверки наименования ЮЛ) (Допуск на финансовый рынок / Реестры и перечни / Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/)

Справочник участников финансового рынка (Проверить организацию, <http://www.cbr.ru/finorg/>)



Законы и нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ	«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У	«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»
Указание Банка России от 03.09.2024 № 6836-У	«О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»
Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П	«О порядке согласования Банком России назначения (избрания)...»
Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У	«О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях» (пункты 5 и 7)
Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П	«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (пункт 2.1)
Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У	«О квалификационных требованиях...» (пункт 2.3)
Указание Банка России от 11.09.2019 № 5253-У	«Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании» (для МФК)
Указание Банка России от 01.06.2020 № 5472-У	«Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрокредитной компании и формы расчета собственных средств (капитала) микрокредитной компании» (для МКК)



Нормативные акты, которыми следует руководствоваться

Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П	«О порядке раскрытия информации о лицах...» (для МФК)
Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П	«Об оценке финансового положения...» (для МФК)
Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И	«О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей)...» (для МФК)
Указание Банка России от 16.11.2022 № 6316-У	«О формах, сроках и порядке составления и представления в Банк России отчетности и иных документов и информации микрофинансовых компаний и микрокредитных компаний» (для МФК, намеревающейся изменить вид МФО)
Указание Банка России от 26.12.2017 № 4666-У	«О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»
Указание Банка России от 07.07.2016 № 4063-У	«О порядке подачи микрофинансовой организацией заявления об исключении сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций»
Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ	«О бухгалтерском учете» (часть 4 статьи 10, части 4 и 5 статьи 15)
Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ	«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (в части требования об отсутствии у СДЛ ПОД/ФТиФРОМУ неснятой или непогашенной судимости (статья 7)
Приказ Роскомнадзора от 29.07.2019 № 216	«Об определении перечня групп доменных имен, составляющих российскую национальную доменную зону»



Банк России

БЛАГОДАРИМ ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

Тел. 8-800-250-40-88

svc_dopusk@cbr.ru