

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

« ____ » _____ 20__ г.

№ _____

г. Москва

У К А З А Н И Е

О порядке представления в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, и о порядке направления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании

Настоящее Указание в соответствии с частью третьей статьи 10 и частями девятой - одиннадцатой статьи 23 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 1999, № 28, ст. 3459, ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033, ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; №

50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; 2009, № 1, ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; № 47, ст. 6028; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 48, ст. 6730; № 49, ст. 7069; № 50, ст. 7351; 2012, № 27, ст. 3588; № 31, ст. 4333; № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7605, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 19, ст. 2317, ст. 2329; № 26, ст. 3207; № 27, ст. 3438, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 40, ст. 5036; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6683, ст. 6699; 2014, № 6, ст. 563; № 19, ст. 2311; № 26, ст. 3379, ст. 3395; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5317, ст. 5320; № 45, ст. 6144, ст. 6154; № 49, ст. 6912; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 37; № 17, ст. 2473; № 27, ст. 3947, ст. 3950; № 29, ст. 4355, ст. 4357, ст. 4385; № 51, ст. 7243; 2016, № 1, ст. 23; № 15, ст. 2050; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, ст. 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4754; 2018, № 1, ст. 66) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») определяет порядок представления в Банк России документов для государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, и порядок направления кредитной организацией в Банк России ходатайства об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании.

1. Кредитная организация для государственной регистрации изменений, вносимых в устав и связанных с получением статуса микрофинансовой компании, направляет в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) с сопроводительным письмом:

1.1. документы, перечисленные в абзацах втором - шестом пункта 16.1 Инструкции Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»,

зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 22 апреля 2010 года № 16965, 17 декабря 2010 года № 19217, 15 июня 2011 года № 21033, 22 сентября 2011 года № 21869, 16 декабря 2011 года № 22645, 5 ноября 2013 года № 30308, 25 декабря 2013 года № 30818, 11 декабря 2014 года № 35134, 15 июня 2015 года № 37658, 13 апреля 2016 года № 41783, 22 мая 2017 года № 46779; 31 октября 2017 года № 48750 (далее – Инструкция Банка России № 135-И). При этом ходатайство, предусмотренное абзацем третьим пункта 16.1 Инструкции Банка России № 135-И, должно также содержать:

подтверждение прекращения договоров, заключение и (или) исполнение которых не соответствует правоспособности микрофинансовой компании, определяемой в соответствии с федеральными законами;

указание на способ получения оригинала документа, подтверждающего внесение соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, экземпляра изменений, внесенных в устав, уведомления о принятом решении о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – уведомление) с приложением свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций (далее – свидетельство), а также оригиналов лицензий, на основании которых кредитная организация осуществляла банковские операции, с проставленной записью об их аннулировании: по почте или уполномоченным лицом в Департаменте допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России;

1.2. оригиналы всех лицензий, на основании которых кредитная организация осуществляет банковские операции;

1.3. заверенную единоличным исполнительным органом или иным уполномоченным лицом кредитной организации копию информации государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» об

исключении кредитной организации из перечня банков, состоящих на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, полученной в соответствии с частью 5 статьи 28 Федерального закона от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 52, ст. 5029; 2004, № 34, ст. 3521; 2005, № 1, ст. 23; № 43, ст. 4351; 2006, № 31, ст. 3449; 2007, № 12, ст. 1350; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6225; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 1, ст. 49; № 27, ст. 3873; № 29, ст. 4262; 2013, № 19, ст. 2308; № 27, ст. 3438; № 52 (часть I), ст. 6975; 2014, № 14, ст. 1533; № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 14; № 27, ст. 3958; № 29, ст. 4355; 2016, № 27, ст. 4297; 2017, № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 31, ст. 4789, ст. 4816; 2018, № 1, ст. 54, ст. 66, № 11, ст. 1588) (если кредитная организация на день принятия решения о получении статуса микрофинансовой компании имела лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, и (или) состояла на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации);

1.4. документы, предусмотренные частями 4 и 5 статьи 5 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395, 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830) (далее – Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»).

2. Ходатайство об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций в связи с получением статуса микрофинансовой компании направляется кредитной организацией, принявшей решение о

получении такого статуса, в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций).

3. Документы, перечисленные в пункте 1 настоящего Указания, направляются в Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России):

в срок, указанный в абзаце первом пункта 16.1 Инструкции Банка России № 135-И (за исключением случая, предусмотренного абзацем третьим настоящего пункта);

в течение одного месяца со дня получения банком документа, предусмотренного подпунктом 1.3 пункта 1 настоящего Указания (если кредитная организация на день принятия решения о получении статуса микрофинансовой компании имела лицензию Банка России на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и на открытие и ведение банковских счетов физических лиц, и (или) состояла на учете в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации).

4. В случае соответствия документов, представленных на основании пункта 1 настоящего Указания, требованиям законодательства Российской Федерации, включая Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (в том числе часть девятую статьи 23), Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в том числе отсутствия оснований для отказа во внесении сведений в государственный реестр микрофинансовых организаций, установленных частями 1 и 1.1 статьи 6), а также при наличии в Банке России ходатайства, указанного в пункте 2 настоящего Указания, Банк России не позднее пятнадцати календарных дней с даты поступления документов, перечисленных в пункте 1 настоящего Указания, принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в устав кредитной организации и связанных с получением статуса микрофинансовой компании.

Одновременно с принятием решения, указанного в абзаце первом настоящего пункта, Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) направляет кредитной организации письменное уведомление о принятом решении о государственной регистрации указанных изменений и о направлении документов, необходимых для внесения сведений в единый государственный реестр юридических лиц, в соответствующий территориальный орган Федеральной налоговой службы.

5. В случае непредставления документов, предусмотренных настоящим Указанием, и (или) в случае их несоответствия требованиям, установленным абзацем первым пункта 4 настоящего Указания, Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) возвращает их кредитной организации с письменным заключением. Документы, представленные в одном экземпляре, не возвращаются.

6. Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России) в срок, установленный частью 12 статьи 5 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», направляет с сопроводительным письмом юридическому лицу (выдает под подпись уполномоченному лицу юридического лица), в устав которого внесены изменения, связанные с получением статуса микрофинансовой компании, уведомление с приложением свидетельства, оригинала документа, подтверждающего внесение соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц, экземпляра изменений, внесенных в устав, и оригиналов всех имевшихся у кредитной организации лицензий, на основании которых она осуществляла банковские операции, с проставленной записью об их аннулировании.

7. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина