



САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
СОЮЗ МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
"МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ"
(СРО "Мир")

107078, г. Москва, Орликов переулок, д.5, стр.1, пом.11
Тел.: +7 (495) 258-87-05;
e-mail: info@npmir.ru, www.npmir.ru

Председателю Комитета

Государственной Думы Российской Федерации

по финансовому рынку

Г-ну Аксакову А.Г.

исх. № 725 от 04.06.2024 г.

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (СРО «Мир»), являющаяся объединением микрофинансовых организаций, ознакомилась с Законопроектом № 588441-8 О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации) (далее - Проект), включенного Советом Государственной Думы в примерную программу законопроектной работы Государственной Думы на июнь 2024 г., и, руководствуясь статьей 2 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», считает необходимым представить свои предложения и замечания (далее – отзыв) к положениям статьи 6 Проекта, предусматривающей внесение изменений в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Закон № 151-ФЗ).

1. Абзац 2 подпункта «а» пункта 1 статьи 6 Проекта предусматривает замену в абзаце 1 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ «микрофинансовой компании» на «микрофинансовую организацию», из чего следует, что указанные в части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ требования к деловой репутации распространяют свое действие на всех указанных в абзаце 1 этой части лиц, в том числе на лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании.

В связи с вышеизложенным, из абзаца 1 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в целях внесения в него предлагаемого Проектом изменения необходимо исключить слова «единоличного исполнительного органа микрокредитной компании», по результату чего формулировкой данного абзаца будет следующая: «Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального

исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера микрофинансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой организации, члена совета директоров (наблюдательного совета) микрофинансовой компании, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, должно соответствовать требованиям к деловой репутации. Под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается:».

2. Абзац 9 подпункта «а» пункта 1 статьи 6 Проекта предусматривает, в том числе, замену в пункте 4 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ ссылки на «Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» ссылкой на «Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» при том, что предшествующий пункту 4 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ пункт 3 содержит ссылку на «Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» без указания на то, что далее по тексту данный закон именуется как «Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»».

В связи с вышеизложенным, необходимо либо дополнить пункт 3 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ обозначенным выше указанием, либо в тексте пункта 4 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ оставить прежнюю ссылку на «Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»».

3. Абзац 12 подпункта «а» пункта 1 статьи 6 Проекта предлагает дополнить перечень предусмотренных пунктом 8 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ организаций, осуществление указанных в данном пункте функций в которых соответствующим лицом может явиться основанием для предъявления Банком России требования о замене этих лиц, включив в него бюро кредитных историй и кредитные рейтинговые агентства.

При этом Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 86-ФЗ) не предусматривает оснований для предъявления требования о замене лиц, осуществляющих означенные в пункте 8 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ функции, в кредитном рейтинговом агентстве. Более того, статья 76.9-13 Закона № 86-ФЗ, на которую содержится ссылка в пункте 8 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ, прямо предусматривает исключение в отношении кредитных рейтинговых агентств в части правовой возможности Банка России предъявлять вышеуказанное требование.

4. Предложенная абзацем 15 подпункта «а» пункта 1 статьи 6 Проекта редакция

пункта 11 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ предусматривает дополнение перечня организаций, осуществление лицом указанных в данном пункте функций в которых в случае отзыва у организации лицензии либо исключения ее из соответствующего перечня является основанием (при указанных в данном пункте условиях) для признания лица не соответствующим содержащемуся в пункте требованию. Конструкция сформулированной Проектом нормы до конца не выдержана, т.к. на случай отзыва лицензии (исключения из реестра) содержится указание на «осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации», а на случай представления соответствующим лицом доказательств своей непричастности к отзыву лицензии (исключению из реестра) содержится указание на «осуществление операций, соответствующих виду деятельности **финансовой** организации, либо исключению **финансовой** организации из соответствующего реестра».

В связи с вышеизложенным, содержащийся в скобках пункта 11 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ текст предлагаем сформулировать следующим образом: «(за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо исключению организации из соответствующего реестра);».

5. Абзацы 16, 17, 39, 40, 42, 43 подпункта «а» пункта 1 статьи 6 Проекта предусматривают внесение изменений в действующую редакцию части 1 ст. 4.1-1 Закона № 151-ФЗ, согласно которым лицо будет ограничено в праве занимать определенную Законом № 151-ФЗ должность в микрофинансовой организации в течение срока и по основанию, не отвечающим требованиям действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего соответствующие отношения:

- согласно пункту 12 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта лицо будет ограничено занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение трех лет со дня истечения срока**, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за нарушение статей 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения);

- согласно пункту 13 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта лицо будет ограничено занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение пяти лет с момента погашения или снятия судимости** за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица;

- согласно пункту 29 части 1 статьи 4.1.1 Закона № 151-ФЗ лицо будет ограничено

занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение трех лет со дня истечения срока,** в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за нарушение части 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

- согласно пункту 30 части 1 статьи 4.1.1 Закона № 151-ФЗ лицо будет ограничено занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение пяти лет с момента погашения или снятия судимости** за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации;

- согласно пункту 32 части 1 статьи 4.1.1 Закона № 151-ФЗ лицо будет ограничено занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение трех лет со дня истечения срока,** в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию за нарушение части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях;

- согласно пункту 33 части 1 статьи 4.1.1 Закона № 151-ФЗ лицо будет ограничено занимать соответствующую должность в микрофинансовой организации **в течение пяти лет со дня истечения срока,** в течение которого **организация,** осуществляющая операции с денежными средствами или иным имуществом считается подвергнутой административному наказанию за нарушение части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях – в случае, если в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания за означенное нарушение лицо осуществляло в организации соответствующие функции.

Из части 1 статьи 34, части 3 статьи 55 Конституции Российской Федерации каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности может быть ограничено федеральным законом только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Согласно частям 1, 6 статьи 86 Уголовного кодекса Российской Федерации лицо, осужденное за совершение преступления, считается судимым со дня вступления обвинительного приговора суда в законную силу до момента погашения или снятия судимости. **Судимость** в соответствии с настоящим Кодексом учитывается при рецидиве преступлений, назначении наказания и **влечет за собой иные правовые последствия** в случаях и в порядке, **которые установлены федеральными законами. Погашение или снятие судимости аннулирует все правовые последствия, предусмотренные настоящим**

Кодексом, связанные с судимостью.

Из статьи 4.6 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях следует, что последствия окончания срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, аналогичны последствиям погашения или снятия судимости.

Из изложенных выше норм действующего законодательства Российской Федерации следует, что последствия в виде ограничения права лица занимать соответствующие должности в микрофинансовой организации, в основании которых лежит привлечение лица к уголовной или административной ответственности, могут иметь место только в течение срока, в который лицо считается судимым или подвергнутым административному наказанию, соответственно, ограничение указанного права за пределами срока судимости, срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, противоречит действующему законодательству Российской Федерации.

В соответствии со статьей 1.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях лицо подлежит административной ответственности только за те административные правонарушения, в отношении которых установлена его вина.

Часть 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях предусматривает меры ответственности (санкции) за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению уполномоченным или соответствующим надзорным органом проверок либо неисполнение предписаний, выносимых этими органами в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, как в отношении организаций, так и в отношении должностных лиц.

Непривлечение должностного лица к административной ответственности за нарушение части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях может быть обусловлено, в том числе, отсутствием его вины в совершении организацией предусмотренного этими частью административного правонарушения, в связи с чем привлечение организации за означенное административное правонарушение к административной ответственности не должно являться обстоятельством, ограничивающим право лица, осуществлявшего в этой организации указанные в пункте 33 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ функции, занимать должности в микрофинансовой организации.

В связи с вышеизложенным, СРО «МиР» предлагает:

- изложить пункт 12 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в следующей редакции:

«12) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии со

статьями 14.12, 14.13, **частью 2 статьи 14.1, статьями 14.56 или 14.62, частью 3 статьи 15.27** Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), **если на день назначения (избрания) на должность или день принятия Банком России решения о согласовании назначения кандидатуры на должность не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;**»;

- изложить пункт 13 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в следующей редакции:

«13) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица, **если на день назначения (избрания) на должность или день принятия Банком России решения о согласовании назначения кандидатуры на должность не погашена (не снята) судимость за совершение данного преступления**»;

- пункт 29 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта – исключить, предусмотрев указанные в нем основания для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации в пункте 13 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в предлагаемой СРО «МиР» редакции (указана выше по тексту). Также исключить ссылку на этот пункт из пункта 1 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ;

- пункт 30 части 1 статьи 4.1.1 Закона № 151-ФЗ – исключить, т.к. из норм статей 171.5 и 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации следует, что указанные в данных статьях преступления могут быть совершены только умышленно, а совершение умышленного преступления в качестве основания признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации предусмотрено пунктом 1 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ, для чего из него нужно исключить ссылку на пункт 30, которым Проект предлагает дополнить часть 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ;

- пункт 32 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта – исключить, предусмотрев указанные в нем основания для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации в пункте 13 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в предлагаемой СРО «МиР» редакции (указана выше по тексту). Также исключить ссылку на этот пункт из пункта 16 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта;

- пункт 33 части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ в редакции Проекта – исключить, т.к. требование к деловой репутации лица, предусмотренное этим пунктом: во-первых, не обуславливается наличием вины лица в совершении организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, нарушения части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях; во-вторых,

предусматривает негативные для лица последствия привлечения организации к административной ответственности за пределами срока, в течение которого организация может считаться подвергнутой административному наказанию.

6. Все пункты части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ связывают наличие или отсутствие действия ограничения для занятия лицом соответствующей должности с днем, предшествующим дню назначения (избрания) лица на должность или днем, предшествующим дню подачи в Банк России заявления о согласовании лица (кандидатуры) для назначения на должность.

С учетом того, что полномочия у лица, назначенного (избранного) на соответствующую должность, возникают со дня назначения (избрания) его на эту должность, СРО «МиР» считает, что наличие или отсутствие действия ограничения для занятия лицом должности должно быть связано с днем назначения (избрания) его на должность или с днем принятия Банком России решения о согласовании назначения его на должность.

7. Помимо изложенного выше, СРО «МиР» считает нецелесообразным установление предусмотренных части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ требований к деловой репутации к главному бухгалтеру микрокредитной компании, с учетом следующего:

- из содержания требований к деловой репутации соответствующих лиц, предусмотренных частью 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ, следует, что основной направленностью их является минимизация риска причинения имущественного вреда кредиторам микрофинансовой организации и риска нарушения требований по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Ввиду того, что главный бухгалтер микрокредитной компании не имеет права осуществлять функции специального должностного лица, ответственного за противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (пункт 2.4 Положения 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»), установление требований к деловой репутации главного бухгалтера микрокредитной компании может быть связано только с целью минимизации рисков причинения имущественного вреда кредиторам микрокредитной компании;

- согласно пункту 1 части 3 статьи 12 Закона № 151-ФЗ микрокредитной компании запрещено привлекать денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, за исключением денежных средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами) микрокредитной компании. Учредители (участники, акционеры) юридического лица, в том

числе микрокредитной компании, относятся к лицам, осуществляющим управление юридическим лицом (статья 65.2 ГК РФ). Соответственно, участвуя в финансировании деятельности созданного ими юридического лица, они: с одной стороны - имеют возможность осуществления систематического контроля за использованием юридическим лицом переданных ему учредителями (участниками, акционерами) денежных средств,; с другой стороны - уровень осознанности принятого учредителем (участником, акционером) решения по финансированию деятельности юридического лица существенно выше, чем уровень осознанности решения, принимаемого внешним инвестором, из чего следует, что учредитель (участник, акционер) сознательно принимает на себя риск невозврата переданных им юридическому лицу (на возвратной основе) денежных средств. В связи с изложенным, несоответствие главного бухгалтера микрокредитной компании требованиям к деловой репутации не может причинить имущественного вреда кредиторам (физическим лицам) – третьим лицам, т.е. лицам, не связанным с микрокредитной компанией корпоративными отношениями;

- отсутствие на рынке труда достаточного количества кадров, отвечающих установленным части 1 статьи 4.1-1 Закона № 151-ФЗ требованиям к деловой репутации и уровню квалификации, необходимому для осуществления функций главного бухгалтера в микрокредитной компании.

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева