



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

27 сентября 2019 г.

г. Донецк

№ 200

**Об утверждении Правил
регистрации некредитных
финансовых организаций,
осуществляющих деятельность
микрофинансовых организаций**



В соответствии с пунктом 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктом 22 части 2 статьи 21, частью 3 статьи 61 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», с целью определения требований к регистрации некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций, а также их обособленных подразделений на территории Донецкой Народной Республики, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила регистрации некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций (прилагаются).
2. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на первого заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

А.В. Петренко

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 27 сентября 2019 г. № 200

Правила регистрации некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций

Термины и их определения:

безупречная деловая репутация для физического лица – надлежащее исполнение обязательств финансового характера в отношении любого юридического или физического лица (в течение последних пяти лет), надлежащее исполнение обязанностей плательщика налогов и сборов, отсутствие неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти, отсутствие действия приговора суда о лишении права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью;

безупречная деловая репутация для юридического лица – надлежащее исполнение обязательств финансового характера в отношении любого юридического или физического лица, надлежащее исполнение обязанностей плательщика налогов и сборов, наличие безупречной деловой репутации у членов исполнительного органа и наблюдательного совета юридического лица;

Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики – систематизированная информация (данные) о кредитных организациях и некредитных финансовых организациях и их обособленных подразделениях;

заявитель – юридическое лицо, которое подает заявление и прилагаемый к нему пакет документов в Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики;

значительное участие – прямое или косвенное, самостоятельное или совместно с другими лицами владение 10 и более процентами уставного капитала или права голоса приобретенных акций (долей) некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность микрофинансовых организаций, либо независимая от формального владения возможность значительного влияния на управление или деятельность некредитной финансовой организации, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации;

микрозаем – заем, предоставляемый микрофинансовой организацией заемщику на условиях, предусмотренных договором микрозайма, в сумме, не превышающей предельный размер обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией по основному долгу;

некредитная финансовая организация, осуществляющая деятельность микрофинансовой организации – юридическое лицо, которое осуществляет микрофинансовую деятельность и сведения о которой внесены в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики;

обособленное подразделение некредитной финансовой организации – подразделение некредитной финансовой организации по осуществлению деятельности от ее имени;

свидетельство о регистрации некредитной финансовой организации – документ установленного образца, удостоверяющий факт внесения информации о некредитной финансовой организации в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики;

свидетельство о регистрации обособленного подразделения некредитной финансовой организации – документ установленного образца, удостоверяющий факт внесения информации об обособленном подразделении некредитной финансовой организации в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики.

I. Общие положения

1. Правила регистрации некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций (далее – Правила), разработаны в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и определяют требования к регистрации некредитных финансовых организаций, осуществляющих деятельность микрофинансовых организаций (далее – Микрофинансовая организация), а также их обособленных подразделений на территории Донецкой Народной Республики.

2. Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) осуществляет государственную регистрацию Микрофинансовых организаций и их обособленных подразделений на территории Донецкой Народной Республики путем принятия решений о государственной регистрации Микрофинансовых организаций (обособленных подразделений Микрофинансовых организаций), внесения информации о них в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики (далее – Государственный реестр), а также выдачи свидетельства о регистрации некредитной финансовой организации (далее – Свидетельство) и свидетельства о регистрации обособленного подразделения некредитной финансовой организации (далее – Свидетельство о регистрации обособленного подразделения).

Центральный Республиканский Банк осуществляет отмену государственной регистрации Микрофинансовых организаций и их обособленных подразделений на территории Донецкой Народной Республики путем принятия решений об отмене государственной регистрации Микрофинансовых организаций (обособленных подразделений Микрофинансовых организаций), аннулирования информации о них в Государственном реестре и аннулировании Свидетельств (Свидетельств о регистрации обособленного подразделения).

3. Микрофинансовые организации могут создаваться в любой организационно-правовой форме, если законодательством Донецкой Народной Республики не предусмотрены специальные правила и ограничения.

4. Юридическое лицо получает статус Микрофинансовой организации со дня принятия решения о государственной регистрации Микрофинансовой организации и утрачивает статус Микрофинансовой организации со дня принятия решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации.

5. Документом, подтверждающим статус Микрофинансовой организации, осуществляющей деятельность микрофинансовой организации, является Свидетельство о регистрации некредитной финансовой организации (приложение 1).

6. Микрофинансовая организация (ее обособленное подразделение) имеет право осуществлять деятельность со дня принятия решения о государственной регистрации Микрофинансовой организации (обособленного подразделения Микрофинансовой организации).

7. Микрофинансовая организация (ее обособленное подразделение) имеет право осуществлять деятельность, которая указана в выданном ей Свидетельстве (Свидетельстве о регистрации обособленного подразделения).

8. Микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) имеют право осуществлять исключительно один вид деятельности – деятельность микрофинансовых организаций.

9. Микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) осуществляют деятельность за счет собственных денежных средств.

10. Микрофинансовым организациям (их обособленным подразделениям) запрещено привлекать денежные средства юридических лиц, физических лиц – предпринимателей и физических лиц (кроме участников этой микрофинансовой организации) с обязательством их возврата, в том числе путем получения займов.

11. Деятельность Микрофинансовых организаций должна осуществляться в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

12. Микрофинансовым организациям (их обособленным подразделениям) запрещается заниматься какой-либо иной предпринимательской деятельностью, кроме предоставления микрозаймов юридическим, физическим лицам и физическим лицам – предпринимателям, а также оказания консультационных и информационных услуг.

13. Микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) имеют право осуществлять деятельность только по своему местонахождению и по местонахождению своего обособленного подразделения.

14. Микрофинансовым организациям (их обособленным подразделениям) запрещается распространять недостоверную информацию о своей деятельности.

II. Условия создания Микрофинансовых организаций и их обособленных подразделений

1. Условия создания

1. Микрофинансовые организации и их обособленные подразделения имеют право осуществлять деятельность при условии выполнения требований:

1) наличие в учредительных документах заявителя указания определенного вида деятельности, а также консультационных и информационных услуг;

2) наличие уставного капитала, сформированного (уплаченного) денежными средствами заявителя в размере, установленном в главе 2 раздела II настоящих Правил;

3) наличие гарантийной суммы на банковском счете в Центральном Республиканском Банке в размере, установленном в главе 2 раздела II настоящих Правил;

4) соответствие членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера заявителя (обособленного подразделения) (при их наличии) квалификационным требованиям (приложение 2);

5) наличие безупречной деловой репутации у владельцев значительного участия;

- 6) размещение в собственном или арендованном нежилом помещении;
- 7) наличие у Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) технического оснащения (компьютера, принтера, копировального аппарата), а также телефона, интернета, электронной почты;
- 8) наличие учетно-регистрирующей системы (программного обеспечения и специального технического оборудования), которая соответствует требованиям, устанавливаемым Центральным Республиканским Банком, обеспечивает ведение учета операций по осуществляемой деятельности, предоставление отчетности в Центральный Республиканский Банк, обеспечивает защиту внесенной информации от какого-либо последующего изменения и предотвращает возможность несанкционированного доступа к ней;
- 9) наличие сейфа и охранно-тревожной сигнализации с выводом ее на пульт централизованного наблюдения Государственной службы вневедомственной охраны республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере внутренних дел;
- 10) обеспечение защиты информации, полученной в результате осуществления деятельности, и недопущение несанкционированного доступа к ней;
- 11) выполнение требований законодательства Донецкой Народной Республики о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

2. Микрофинансовые организации в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о несоответствии требованиям, установленным настоящими Правилами, обязаны письменно уведомить об этом Центральный Республиканский Банк в течение 5 рабочих дней со дня выявления таких обстоятельств.

3. Наименование Микрофинансовой организации должно содержать словосочетание «микрофинансовая организация» и указание на ее организационно-правовую форму. В наименовании обособленного подразделения Микрофинансовой организации должно быть указано наименование той Микрофинансовой организации, подразделением которой оно является.

4. Микрофинансовая организация имеет право осуществлять деятельность через свое обособленное подразделение со дня внесения информации об этом обособленном подразделении в Государственный реестр и при условии наличия

положения об обособленном подразделении Микрофинансовой организации, утвержденного ее уполномоченным органом.

5. Учредители (участники), имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступление в сфере экономической деятельности или преступление против государственной власти, не вправе быть владельцами значительного участия заявителя.

6. Членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, единоличным исполнительным органом Микрофинансовой организации не могут быть:

1) лица, которые осуществляли функции единоличного исполнительного органа некредитных финансовых организаций в момент совершения этими организациями нарушений, за которые у них были аннулированы (отозваны) лицензии на осуществление соответствующих видов деятельности, или нарушений, за которые было приостановлено действие вышеуказанных лицензий, и эти лицензии были аннулированы (отозваны) вследствие неустранения данных нарушений, или нарушений, за которые у них были аннулированы Свидетельства о регистрации, выданные Центральным Республиканским Банком, если со дня такого аннулирования (отзыва) прошло менее трех лет;

2) лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость за преступления в сфере экономической деятельности или преступления против государственной власти.

7. Действующий член совета директоров (наблюдательного совета) при наступлении обстоятельств, указанных в пункте 6 главы 1 раздела II настоящих Правил, считается выбывшим со дня вступления в силу соответствующего решения уполномоченного органа либо суда.

8. Лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа Микрофинансовой организации, руководителя обособленного подразделения Микрофинансовой организации, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя обособленного подразделения в других кредитных организациях и некредитных финансовых организациях.

2. Требования к уставному капиталу Микрофинансовой организации и гарантийной сумме

1. Минимальный размер уставного капитала Микрофинансовой организации, сформированного (уплаченного) в денежной форме на день предоставления документов, должен составлять не менее 5 000 000 (пять миллионов) российских рублей.

2. Для Микрофинансовой организации размер гарантийной суммы составляет 300 000 (триста тысяч) российских рублей и подлежит увеличению на 150 000 (сто пятьдесят тысяч) российских рублей с открытием каждого обособленного подразделения.

3. В случае если количество обособленных подразделений Микрофинансовой организации уменьшается и требует меньшей гарантийной суммы, Центральный Республиканский Банк на основании письменного обращения Микрофинансовой организации возвращает ей соответствующую часть гарантийной суммы в течение 5 рабочих дней со дня получения такого обращения.

4. После аннулирования информации о Микрофинансовой организации гарантийная сумма, уменьшенная на сумму оплаченных финансовых санкций, возвращается Центральным Республиканским Банком на банковский счет Микрофинансовой организации в течение 10 рабочих дней со дня аннулирования.

5. Гарантийная сумма предназначена для оплаты штрафов за нарушения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере осуществления деятельности некредитных финансовых организаций и в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

III. Государственная регистрация (отмена государственной регистрации) Микрофинансовых организаций и их обособленных подразделений

1. Порядок согласования учредительных документов юридических лиц, которые намереваются осуществлять деятельность Микрофинансовых организаций

1. Заявитель для согласования учредительных документов предоставляет в Центральный Республиканский Банк:

1) два экземпляра оригиналов учредительных документов;

2) оригинал решения учредителей или уполномоченного ими органа о создании юридического лица;

3) оригинал решения учредителей или уполномоченного ими органа о назначении руководителя заявителя;

4) заявление о согласовании учредительных документов.

2. Центральный Республиканский Банк имеет право отказать заявителю в согласовании учредительных документов в случае несоответствия их требованиям законодательства Донецкой Народной Республики.

3. Центральный Республиканский Банк в течение 15 рабочих дней со дня поступления всех необходимых документов, указанных в пункте 1 главы 1 раздела III настоящих Правил, принимает решение о согласовании учредительных документов или отказывает в согласовании с указанием причины отказа.

4. Центральный Республиканский Банк не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения о согласовании учредительных документов направляет или выдает заявителю или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, два экземпляра учредительных документов, согласование которых оформляется путем проставления штампа «Согласовано» с указанием даты и номера постановления Правления Центрального Республиканского Банка, которым согласованы учредительные документы, с обязательным проставлением подписи должностного лица Центрального Республиканского Банка и оттиском печати Центрального Республиканского Банка.

2. Порядок государственной регистрации Микрофинансовой организации

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет государственную регистрацию Микрофинансовой организации при условии выполнения заявителем требований, установленных главой 1 раздела II настоящих Правил.

2. Заявитель для внесения информации о нем в Государственный реестр и получения статуса некредитной финансовой организации подает в Центральный Республиканский Банк:

1) регистрационную карточку некредитной финансовой организации (приложение 3);

2) копию согласованных Центральным Республиканским Банком учредительных документов с отметкой об их государственной регистрации органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц;

3) выписку из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или иного равного по юридической силе документа, подтверждающего правовой статус учредителя (участника, акционера) - иностранного юридического лица (для юридических лиц с иностранными учредителями (участниками, акционерами);

4) копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица или свидетельства о государственной регистрации изменений юридического лица (при наличии), выданных органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц, с предъявлением его оригинала;

5) копию справки органов государственной статистики Донецкой Народной Республики о включении юридического лица в Государственный реестр статистических единиц с предъявлением ее оригинала;

6) копию документа, который подтверждает право заявителя на размещение в собственном или арендованном нежилом помещении. В случае предоставления договора субаренды необходимо подтверждение согласия собственника помещения на передачу его в субаренду;

7) информацию заявителя в произвольной форме о наличии технического оснащения (компьютера, принтера, копировального аппарата), а также телефона, интернета, электронной почты;

8) информацию заявителя в произвольной форме о наличии учетно-регистрационной системы (программного обеспечения и специального технического оборудования), которая соответствует требованиям, устанавливаемым Центральным Республиканским Банком, и обеспечивает ведение учета операций по осуществлению деятельности и возможность предоставления отчетности в Центральный Республиканский Банк;

9) информацию о наличии сейфа и организации охраны помещений, которые будут использоваться для осуществления деятельности Микрофинансовой организации, с предоставлением копий договоров, заключенных с Государственной службой вневедомственной охраны республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере внутренних дел;

10) информацию об обеспечении защиты информации, полученной в результате деятельности, от несанкционированного доступа к ней;

11) документ, выданный республиканским органом исполнительной власти, реализующим государственную политику в сфере налогообложения и таможенного дела, об отсутствии у заявителя задолженности по уплате налогов и сборов, действующий на дату подачи заявления;

12) копию финансовой отчетности на последнюю отчетную дату, предшествующую дате подачи заявления, предоставленной в орган государственной статистики (при наличии);

13) анкету (приложение 4), заполненную членами совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителями главного бухгалтера заявителя (при их наличии).

К анкете должны прилагаться копии страниц паспорта, которые содержат фотографию, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату и место рождения, серию (при наличии) и номер паспорта, дату выдачи и наименование органа, его выдавшего, регистрацию места жительства, копии справки о присвоении индивидуального налогового номера учетной карточки плательщика налогов, заверенные их владельцем, копии документов об образовании, а также копии трудовых книжек или выписки из них, заверенных в установленном порядке.

В случае заключения заявителем договора с физическим лицом – предпринимателем на оказание услуг по бухгалтерскому учету предоставляется копия заключенного договора и копия диплома, подтверждающего наличие у данного лица базового или полного высшего образования соответствующего направления подготовки. Если договор заключен с юридическим лицом, которое предоставляет услуги по ведению бухгалтерского учета, – предоставляются копии заключенного договора и справки органа государственной статистики о включении такого юридического лица в Государственный реестр статистических единиц;

14) анкеты, заполненные владельцами значительного участия в соответствии с приложением 4;

15) документы из правоохранительных органов об отсутствии судимости у членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера заявителя (при их наличии), заверенные печатью уполномоченного органа, выдавшего документы;

16) документы из республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере налогообложения и таможенного дела, об отсутствии у членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного

бухгалтера заявителя (при их наличии) задолженности по уплате налогов и сборов, действующие на дату подачи заявления;

17) копию документа, подтверждающего внесение суммы уставного капитала на банковский счет заявителя;

18) копию решения Центрального Республиканского Банка о соответствии кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, квалификационным требованиям, установленным Центральным Республиканским Банком;

19) правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма заявителя, разработанные в соответствии с требованиями законодательства Донецкой Народной Республики;

20) заявление о государственной регистрации Микрофинансовой организации.

3. Наличие безупречной деловой репутации у владельцев значительного участия – юридических лиц подтверждается анкетами, заполненными членами наблюдательного совета и исполнительного органа юридического лица, оформленными в соответствии с приложением 4.

4. В течение 10 рабочих дней со дня подачи документов, указанных в главе 2 раздела III настоящих Правил, заявитель размещает на банковском счете в Центральном Республиканском Банке гарантийную сумму в размере, установленном настоящими Правилами, и предоставляет в Центральный Республиканский Банк копию документа, подтверждающего ее внесение.

5. Центральный Республиканский Банк в течение 30 рабочих дней со дня поступления полного пакета документов осуществляет выезд по местонахождению заявителя, указанному в регистрационной карточке некредитной финансовой организации, для подтверждения предоставленной заявителем информации на соответствие требованиям подпунктов 6-9 пункта 1 главы 1 раздела II настоящих Правил, принимает решение о государственной регистрации Микрофинансовой организации или об отказе в государственной регистрации Микрофинансовой организации.

6. В случае принятия решения о государственной регистрации Микрофинансовой организации информация о ней вносится в Государственный реестр и размещается на официальном сайте Центрального Республиканского

Банка в сети Интернет не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Центральным Республиканским Банком соответствующего решения.

7. Центральный Республиканский Банк не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения о государственной регистрации Микрофинансовой организации оформляет Свидетельство и направляет или выдает его заявителю или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, под подпись с указанием даты его получения.

8. Свидетельство выдается без указания срока действия и действует до принятия Центральным Республиканским Банком решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации.

9. Свидетельство не подлежит передаче другим юридическим или физическим лицам для использования с целью осуществления ими деятельности Микрофинансовой организации.

10. Свидетельство или его копия, заверенная руководителем Микрофинансовой организации, должно быть размещено в доступном для обозрения месте по местонахождению Микрофинансовой организации.

11. При возникновении оснований для переоформления Свидетельства или получения дубликата Свидетельства, Микрофинансовая организация обязана обратиться в Центральный Республиканский Банк в соответствии с требованиями настоящих Правил.

3. Порядок государственной регистрации обособленных подразделений Микрофинансовой организации

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет государственную регистрацию обособленного подразделения Микрофинансовой организации при условии выполнения ею требований, установленных главой I раздела II настоящих Правил.

2. Для государственной регистрации обособленного подразделения Микрофинансовая организация подает в Центральный Республиканский Банк:

1) регистрационную карточку обособленного подразделения некредитной финансовой организации (приложение 5);

2) копию решения уполномоченного органа заявителя о создании обособленного подразделения Микрофинансовой организации;

3) положение об обособленном подразделении Микрофинансовой организации;

4) копию документа, который подтверждает право на размещение обособленного подразделения Микрофинансовой организации в собственном или арендованном нежилом помещении. В случае предоставления договора субаренды необходимо подтверждение согласия собственника помещения на передачу его в субаренду;

5) справку заявителя в произвольной форме о наличии в обособленном подразделении Микрофинансовой организации компьютера, принтера, копировального аппарата, а также телефона, интернета, электронной почты, учетно-регистрирующей системы, которая соответствует требованиям, устанавливаемым Центральным Республиканским Банком, и обеспечивает ведение учета операций по осуществляемой деятельности;

6) копию платежного документа, подтверждающего перечисление денежных средств для увеличения гарантийной суммы Микрофинансовой организации в соответствии с требованиями главы 2 раздела II настоящих Правил;

7) информацию о техническом укреплении и организации охраны помещений, которые будут использоваться для осуществления деятельности Микрофинансовой организации, содержащую данные о наличии сейфа, охранно-тревожной сигнализации с выводом ее на пульт централизованного наблюдения Государственной службы вневедомственной охраны республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере внутренних дел;

8) информацию об обеспечении защиты информации, полученной в результате деятельности, от несанкционированного доступа к ней;

9) анкеты, заполненные руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации в соответствии с приложением 4;

10) копии страниц паспорта руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации (при их наличии), которые содержат фотографию, фамилию, имя, отчество (при наличии), дату рождения, серию (при наличии) и номер паспорта, дату выдачи и наименование органа, его выдавшего, регистрацию места жительства, справки о присвоении

индивидуального налогового номера / учетной карточки плательщика налогов, заверенные подписью их владельца;

11) копии документов об образовании и копии трудовых книжек или выписок из них руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации (при их наличии);

12) документы из республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере внутренних дел, об отсутствии/наличии судимости у руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации (при их наличии), заверенные печатью уполномоченного органа, выдавшего документы;

13) документы из республиканского органа исполнительной власти, реализующего государственную политику в сфере налогообложения и таможенного дела об отсутствии у руководителя, заместителя руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации (при их наличии) задолженности по уплате налогов и сборов, действующие на дату подачи заявления;

14) заявление о государственной регистрации обособленного подразделения Микрофинансовой организации.

3. При наличии в положении об обособленном подразделении Микрофинансовой организации информации об исполнении руководителем Микрофинансовой организации обязанностей руководителя его обособленного подразделения пакет документов, предусмотренный подпунктами 9-13 пункта 2 главы 3 раздела III настоящих Правил, не предоставляется.

4. Центральный Республиканский Банк в течение 15 рабочих дней со дня поступления полного пакета документов осуществляет выезд по местонахождению обособленного подразделения некредитной финансовой организации, указанному в регистрационной карточке обособленного подразделения некредитной финансовой организации, для подтверждения предоставленной заявителем информации о соответствии его требованиям подпунктов 6-9 пункта 1 главы 1 раздела II настоящих Правил, принимает решение о государственной регистрации обособленного подразделения Микрофинансовой организации или об отказе в государственной регистрации обособленного подразделения.

5. В случае принятия решения о государственной регистрации обособленного подразделения Микрофинансовой организации информация об

этом обособленном подразделении вносится в Государственный реестр и размещается на официальном сайте Центрального Республиканского Банка в сети Интернет не позднее следующего рабочего дня со дня принятия Центральным Республиканским Банком соответствующего решения.

6. Центральный Республиканский Банк не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения о государственной регистрации обособленного подразделения Микрофинансовой организации оформляет Свидетельство о регистрации обособленного подразделения некредитной финансовой организации (приложение 6) и направляет или выдает его заявителю или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, под подпись с указанием даты его получения.

7. Свидетельство о регистрации обособленного подразделения Микрофинансовой организации или его копия, заверенная руководителем Микрофинансовой организации, должно быть размещено в доступном для обозрения месте по местонахождению данного обособленного подразделения.

8. В случае принятия решения о временном приостановлении (возобновлении) деятельности обособленного подразделения, Микрофинансовая организация в течение одного рабочего дня со дня его принятия должна направить в Центральный Республиканский Банк письмо на бумажном носителе и в электронной форме на адрес электронной почты Центрального Республиканского Банка и копию соответствующего решения.

4. Требования к оформлению документов, которые подаются в Центральный Республиканский Банк

1. Документы (копии документов), предоставляемые заявителем в Центральный Республиканский Банк, должны быть оформлены в соответствии со следующими требованиями:

1) документы должны быть составлены на русском языке;

2) документы должны быть заверены подписью руководителя и оттиском печати заявителя и поданы с заявлением (сопроводительным письмом) с указанием прилагаемых документов и количества листов. В случае если документы подписаны лицом, исполняющим обязанности руководителя заявителя, заявитель должен предоставить заверенную в установленном порядке копию документа, который подтверждает полномочия этого лица;

3) если документ состоит более чем из одного листа, то его листы должны быть пронумерованы, прошиты и заверены заявителем с проставлением надписи: «Всего в этом документе пронумеровано, прошито и скреплено печатью (____) листов», с указанием наименования должности руководителя заявителя, его фамилии, инициалов и подписи, оттиска печати (кроме оригиналов учредительных документов, предоставляемых в Центральный Республиканский Банк для согласования);

4) копии документов заверяются руководителем заявителя с проставлением отметки «Копия верна», а также наименования должности руководителя заявителя, его фамилии, инициалов и подписи, оттиска печати, даты заверения;

5) справки (сопроводительные письма, обращения), поданные заявителем, должны содержать дату их составления;

6) документы и их копии должны быть пригодными для прочтения, без срезанных и затемненных страниц, не должны содержать подчисток и исправлений;

7) срок, прошедший со дня подписания регистрационной карточки и справок, предоставляемых заявителем до дня подачи пакета документов в Центральный Республиканский Банк, не должен превышать 30 календарных дней.

2. Регистрационная карточка некредитной финансовой организации (приложение 3) и регистрационная карточка обособленного подразделения некредитной финансовой организации (приложение 5) подаются на бумажных носителях и в электронной форме на адрес электронной почты Центрального Республиканского Банка, указанный на его официальном сайте в сети Интернет, и должны быть оформлены с соблюдением следующих требований:

1) содержать все реквизиты, установленные приложениями 3 и 5;

2) информация, указанная в регистрационной карточке, должна соответствовать информации в предоставленных заявителем документах;

3) данные, внесенные в регистрационную карточку на бумажных носителях, должны соответствовать данным в ее электронной форме;

4) регистрационная карточка на бумажных носителях должна быть пригодной для прочтения, без срезанных и затемненных страниц и не должна содержать подчисток и исправлений;

5) в случае отсутствия информации в соответствующем поле регистрационной карточки ставится прочерк.

3. Заявитель несет ответственность за достоверность информации, указанной в документах, поданных в Центральный Республиканский Банк.

5. Основания для отказа в государственной регистрации Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения)

1. Основаниями для отказа в государственной регистрации Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) являются:

- 1) предоставление документов в неполном объеме;
- 2) несоответствие предоставленных документов требованиям настоящих Правил;
- 3) наличие недостоверной и (или) противоречивой информации в предоставленных документах;
- 4) несоответствие заявителя требованиям главы 1 раздела II настоящих Правил;
- 5) невнесение заявителем гарантийной суммы в размере, установленном настоящими Правилами, в Центральный Республиканский Банк;
- 6) отмена государственной регистрации этой Микрофинансовой организации по основаниям, установленным подпунктами 5-9, 13-15 пункта 1 главы 9 раздела III настоящих Правил, на протяжении 6 месяцев, предшествующих дню подачи заявления;
- 7) отмена государственной регистрации этого обособленного подразделения Микрофинансовой организации по основаниям, установленным подпунктами 5-9, 13-15 пункта 1 главы 9 раздела III настоящих Правил, на протяжении 6 месяцев, предшествующих дню подачи заявления;
- 8) несоответствие установленным квалификационным требованиям членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера заявителя, заместителей главного бухгалтера (при их наличии) или специального должностного лица заявителя, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Донецкой Народной Республике;

9) наличие информации о неоднократных нарушениях правил осуществления деятельности микрофинансовых организаций заявителем в течение последних 6 месяцев, предшествующих дню обращения, в случае обращения Микрофинансовой организации для регистрации обособленного подразделения;

10) несоответствие предоставленных правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма заявителя требованиям законодательства Донецкой Народной Республики;

11) наличие у Микрофинансовой организации обязательств по каким-либо договорам, заключенным с юридическими лицами, физическими лицами-предпринимателями и физическими лицами, не являющимися ее учредителями (участниками, акционерами).

2. После устранения причин, послуживших основанием для принятия Центральным Республиканским Банком решения об отказе в государственной регистрации, заявитель может подать в Центральный Республиканский Банк заявление и документы повторно.

3. Сообщение о принятом Центральным Республиканским Банком решении об отказе в государственной регистрации Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) направляется или выдается заявителю или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения под подпись с указанием даты его получения

4. В сообщении указываются мотивированные основания для принятия решения об отказе в государственной регистрации Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения).

5. Гарантийная сумма возвращается Центральным Республиканским Банком на банковский счет заявителя в течение 10 рабочих дней со дня принятия решения об отказе.

6. Порядок внесения изменений в Государственный реестр

1. Микрофинансовая организация в течение 5 рабочих дней со дня возникновения оснований для внесения изменений и (или) дополнений к информации, содержащейся в ее регистрационной карточке (регистрационной

карточке ее обособленного подразделения), кроме изменения наименования и местонахождения, обязана предоставить в Центральный Республиканский Банк:

- 1) письменное заявление с указанием перечня изменений;
- 2) копии документов, подтверждающих такие изменения и (или) дополнения;
- 3) регистрационную карточку Микрофинансовой организации (ее обособленного подразделения) с изменениями (на бумажных носителях и в электронной форме).

2. В случае если письменное заявление и прилагаемые к нему документы предоставлены в полном объеме и соответствуют требованиям настоящих Правил Центральный Республиканский Банк не позднее 10 рабочих дней со дня поступления заявления и прилагаемых к нему документов вносит соответствующие изменения в Государственный реестр и направляет или выдает Микрофинансовой организации или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, уведомление о внесении таких изменений под подпись с указанием даты его получения.

3. В случае предоставления Микрофинансовой организацией неполного пакета документов или несоответствия документов требованиям настоящих Правил, Центральный Республиканский Банк письменно уведомляет об этом Микрофинансовую организацию и имеет право потребовать от нее предоставления недостающих и (или) исправленных документов.

4. Лицо, которое стало владельцем значительного участия Микрофинансовой организации, обязано в течение 3 рабочих дней направить уведомление в Микрофинансовую организацию и в Центральный Республиканский Банк.

5. Уведомление, установленное пунктом 4 главы 6 раздела III настоящих Правил, направляемое в Микрофинансовую организацию и в Центральный Республиканский Банк, должно содержать информацию о наличии (об отсутствии) судимости владельца значительного участия Микрофинансовой организации.

6. Центральный Республиканский Банк в рамках осуществления своих надзорных функций в установленном им порядке вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе от органов исполнительной власти, их

территориальных органов, юридических лиц информацию о владельцах значительного участия Микрофинансовой организации.

7. Если уведомление, предусмотренное пунктом 4 главы 6 раздела III настоящих Правил, не получено Микрофинансовой организацией или из указанного уведомления следует, что владелец значительного участия не соответствует требованиям, установленным пунктом 5 главы 1 раздела II, указанное лицо вправе распоряжаться количеством голосов, не превышающим 10 процентов голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал Микрофинансовой организации. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, при определении кворума для проведения общего собрания акционеров (участников) Микрофинансовой организации не учитываются.

8. Микрофинансовая организация в случае внесения изменений и (или) дополнений в учредительные документы обязана в течение 5 рабочих дней предоставить в Центральный Республиканский Банк:

1) заявление с указанием краткого описания внесенных в учредительные документы изменений и (или) дополнений;

2) два экземпляра оригиналов изменений и (или) дополнений в учредительные документы;

3) оригинал решения учредителей или уполномоченного ими органа о внесении изменений и (или) дополнений в учредительные документы.

9. Центральный Республиканский Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения документов, указанных в пункте 8 главы 6 раздела III настоящих Правил, принимает решение о согласовании изменений и (или) дополнений в учредительные документы или отказывает в согласовании с указанием причины отказа.

10. Центральный Республиканский Банк имеет право отказать Микрофинансовой организации в согласовании изменений и (или) дополнений в учредительные документы в случае несоответствия их требованиям законодательства Донецкой Народной Республики.

11. Центральный Республиканский Банк не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения о согласовании изменений и (или) дополнений в учредительные документы Микрофинансовой организации направляет или выдает заявителю или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, два

экземпляра изменений и (или) дополнений в учредительные документы, согласование которых оформляется путем проставления штампа «Согласовано» с указанием даты и номера постановления Правления Центрального Республиканского Банка, которым согласованы изменения и (или) дополнения в учредительные документы, с обязательным проставлением подписи должностного лица Центрального Республиканского Банка и оттиском печати Центрального Республиканского Банка.

12. Микрофинансовая организация в течение 5 рабочих дней со дня осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений в учредительные документы предоставляет их копию с отметкой о государственной регистрации в органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, с заявлением в Центральный Республиканский Банк.

7. Порядок переоформления Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения)

1. Основаниями для переоформления Свидетельства являются:

- 1) изменение наименования Микрофинансовой организации;
- 2) изменение местонахождения Микрофинансовой организации.

2. В случае изменения наименования или изменения местонахождения Микрофинансовая организация обязана в течение 10 рабочих дней со дня государственной регистрации в органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, изменений и (или) дополнений в учредительные документы подать в Центральный Республиканский Банк заявление о переоформлении Свидетельства, в котором указана причина переоформления, новую регистрационную карточку некредитной финансовой организации (приложение 3) вместе с оригиналом Свидетельства, подлежащего переоформлению. Кроме того, Микрофинансовая организация подает копии соответствующих документов, удостоверяющих изменения.

3. В случае изменения наименования своего обособленного подразделения Микрофинансовая организация обязана в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения об изменении наименования обособленного подразделения подать в Центральный Республиканский Банк заявление о переоформлении Свидетельства о регистрации обособленного подразделения, в котором указана причина переоформления, новую регистрационную карточку обособленного подразделения некредитной финансовой организации (приложение 5), оригинал Свидетельства о регистрации обособленного подразделения, подлежащего

переоформлению. Кроме того, заявитель подает положение об обособленном подразделении Микрофинансовой организации и копии соответствующих документов, удостоверяющих изменения.

4. Микрофинансовая организация, которая имеет обособленные подразделения, в течение 5 рабочих дней со дня получения нового Свидетельства в связи со своим переименованием и (или) изменением своего местонахождения, должна предоставить заявление о переоформлении Свидетельств о регистрации своих обособленных подразделений, новые регистрационные карточки обособленных подразделений некредитных финансовых организаций и положения об обособленных подразделениях Микрофинансовой организации, а также оригиналы Свидетельств о регистрации обособленных подразделений, подлежащих переоформлению.

5. Центральный Республиканский Банк в течение 15 рабочих дней со дня поступления всех необходимых документов, оформленных надлежащим образом, принимает решение о внесении соответствующих изменений в Государственный реестр, о выдаче нового Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) с учетом изменений, указанных заявителем, и об аннулировании Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения), которое было переоформлено. Переоформленное Свидетельство (Свидетельство о регистрации обособленного подразделения) Центральный Республиканский Банк направляет или выдает Микрофинансовой организации или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, под подпись с указанием даты его получения, не позднее 5 рабочих дней со дня принятия соответствующего решения.

6. На аннулированном в связи с переоформлением Свидетельстве (Свидетельстве о регистрации обособленного подразделения) Центральный Республиканский Банк проставляет отметку «Аннулировано» с указанием даты аннулирования.

7. При наличии оснований, установленных в пункте 1 главы 5 раздела III настоящих Правил, Центральный Республиканский Банк в течение 15 рабочих дней со дня поступления заявления принимает решение об отказе в переоформлении Свидетельства.

8. Сообщение о принятом Центральным Республиканским Банком решении об отказе в переоформлении Свидетельства направляется или выдается Микрофинансовой организации или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, в течение

5 рабочих дней со дня принятия такого решения под подпись с указанием даты его получения.

8. Порядок выдачи дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения)

1. Основаниями для выдачи дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) являются:

1) утрата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения);

2) повреждение Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения).

2. В случае утраты Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) Микрофинансовая организация обязана обратиться в Центральный Республиканский Банк и предоставить заявление о выдаче дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) с указанием причины обращения.

3. Если бланк Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) не пригоден для использования в результате его повреждения, Микрофинансовая организация подает в Центральный Республиканский Банк:

1) заявление о выдаче дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения);

2) непригодное для использования Свидетельство (Свидетельство о регистрации обособленного подразделения).

4. Центральный Республиканский Банк в течение 10 рабочих дней со дня получения заявления о выдаче дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) выдает Микрофинансовой организации дубликат Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) вместо утраченного или поврежденного и вносит соответствующие изменения в Государственный реестр.

5. На дубликате Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) проставляется надпись «Дубликат».

6. При наличии оснований, установленных в пункте 1 главы 5 раздела III настоящих Правил, Центральный Республиканский Банк в течение 10 рабочих дней со дня поступления заявления принимает решение об отказе в выдаче

дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения).

7. Сообщение о принятом Центральным Республиканским Банком решении об отказе в выдаче дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) направляется или выдается Микрофинансовой организации или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, в течение 5 рабочих дней со дня принятия такого решения под подпись с указанием даты его получения.

9. Отмена государственной регистрации Микрофинансовых организаций и их обособленных подразделений)

1. Решение об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации (обособленного подразделения) может быть принято Центральным Республиканским Банком при наличии одного из следующих оснований:

1) обращение Микрофинансовой организации с просьбой об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации (обособленного подразделения Микрофинансовой организации);

2) прекращение деятельности юридического лица;

3) непополнение гарантийной суммы в Центральном Республиканском Банке в течение 30 календарных дней со дня списания финансовых санкций, о котором Микрофинансовая организация уведомляется Центральным Республиканским Банком;

4) уменьшение размера уставного капитала Микрофинансовой организации ниже уровня, определенного в главе 2 раздела II настоящих Правил, и недоведение его до требуемого размера в течение 30 календарных дней;

5) отказ Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации от проведения проверки уполномоченными работниками Центрального Республиканского Банка;

6) невыполнение Микрофинансовой организацией требований к ее деятельности / деятельности обособленного подразделения Микрофинансовой организации, установленных подпунктами 4-10 пункта 1 главы 1 раздела II настоящих Правил;

7) неоднократные нарушения требований законодательства Донецкой Народной Республики, кроме установленных в подпункте 6 пункта 1 главы 9 раздела III настоящих Правил, которые допущены Микрофинансовой организацией (в том числе ее обособленными подразделениями) в течение последних 6 месяцев;

8) нарушения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которые допущены Микрофинансовой организацией 3 и более раз в течение последних 6 месяцев;

9) проведение операции без отражения ее в учетно-регистрирующей системе и (или) без оформления / выдачи договора микрозайма;

10) выявление недостоверной информации в документах, предоставленных заявителем для государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации в соответствии с настоящими Правилами;

11) отсутствие Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации по указанному в Государственном реестре адресу и неуведомление Центрального Республиканского Банка об изменении местонахождения в сроки, установленные настоящими Правилами;

12) осуществление Микрофинансовой организацией / обособленным подразделением Микрофинансовой организации какой-либо иной предпринимательской деятельности, кроме осуществления деятельности микрофинансовых организаций, а также консультационных и информационных услуг;

13) неоднократное в течение года нарушение Микрофинансовой организацией / обособленным подразделением Микрофинансовой организации требований Закона Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей»;

14) неоднократное в течение года представление Микрофинансовой организацией недостоверных отчетных данных. Под недостоверными отчетными данными следует понимать данные, предоставленные некредитными финансовыми организациями в отчетности, не соответствующие действительности и не исправленные в течение 20 календарных дней со дня наступления срока предоставления этой отчетности;

15) непредоставление Микрофинансовой организацией в течение года ни одного микрозайма.

2. В случае обращения с просьбой об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации заявитель должен указать полное наименование, идентификационный код юридического лица, регистрационный номер записи Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации и причины отмены государственной регистрации, а также приложить копию соответствующего решения органа управления Микрофинансовой организации.

3. Центральный Республиканский Банк в течение 25 рабочих дней со дня наступления оснований, установленных пунктом 1 главы 9 раздела III настоящих Правил, принимает решение об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации.

4. Решение об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации должно содержать основание (основания) для его принятия.

5. Решение об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации Центральный Республиканский Банк не позднее 5 рабочих дней со дня принятия решения направляет или выдает руководителю Микрофинансовой организации или уполномоченному лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа Микрофинансовой организации на основании документа, подтверждающего полномочия такого лица, под подпись с указанием даты его получения.

6. Информация об утрате юридическим лицом статуса некредитной финансовой организации вносится в Государственный реестр и размещается на официальном сайте Центрального Республиканского Банка в сети Интернет не позднее следующего рабочего дня за днем принятия Центральным Республиканским Банком решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения.

7. Микрофинансовая организация обязана в течение 3 рабочих дней со дня получения решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации вернуть Центральному Республиканскому Банку оригинал Свидетельства и/или оригиналы Свидетельств о регистрации обособленных подразделений.

8. На аннулированных свидетельствах Центральный Республиканский Банк проставляет отметку «Аннулировано» с указанием даты аннулирования.

9. Юридическое лицо обязано прекратить осуществление деятельности Микрофинансовой организации со дня утраты им статуса некредитной финансовой организации. Все ранее заключенные таким юридическим лицом договоры микрозайма сохраняют силу.

10. Информация об исключении юридического лица из Государственного реестра размещается в местах обслуживания клиентов, а также на официальном сайте юридического лица (при наличии), исключенного из Государственного реестра, в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

11. В случае утраты некредитной финансовой организацией статуса микрофинансовой организации, данное юридическое лицо обязано исключить из своего наименования словосочетание «микрофинансовая организация» в течение 30 рабочих дней со дня исключения сведений о данном юридическом лице из Государственного реестра.

12. В случае принятия Центральным Республиканским Банком решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения на основаниях, установленных подпунктами 5-9, 13-15 пункта 1 главы 9 раздела III настоящих Правил, заявитель имеет право подать в Центральный Республиканский Банк новое заявление о государственной регистрации этой Микрофинансовой организации / этого обособленного подразделения не ранее чем через 6 месяцев со дня принятия решения об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации.

13. Юридическое лицо не может являться владельцем значительного участия Микрофинансовой организации в случае, если у него ранее было принято решение об отмене государственной регистрации за нарушение законодательства Донецкой Народной Республики, при условии, что со дня принятия указанных решений прошло менее трех лет.

10. Рассмотрение документов Центральным Республиканским Банком

1. По письменному обращению заявителя, поданному в Центральный Республиканский Банк до принятия решения о государственной регистрации Микрофинансовой организации или о государственной регистрации ее обособленного подразделения, Центральный Республиканский Банк может вернуть заявителю все документы (кроме заявления).

2. В случае необходимости уточнения информации, содержащейся в полученных документах, Центральный Республиканский Банк имеет право требовать от заявителя предоставления дополнительных документов для принятия решения о государственной регистрации заявителя и внесении изменений в Государственный реестр.

3. В случае необходимости Центральный Республиканский Банк имеет право в пределах своей компетенции направлять запросы и получать информацию от органов государственной статистики, органа исполнительной власти, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, иных органов государственного контроля и надзора для подтверждения подлинности предоставленных документов и (или) информации.

4. Заявитель должен оплатить Центральному Республиканскому Банку оказанную услугу по рассмотрению пакета документов, предоставленного заявителем, в соответствии с тарифами, установленными Центральным Республиканским Банком. Копия платежного документа о внесении платы предоставляется заявителем одновременно с соответствующим пакетом документов.

5. Услуга по рассмотрению пакета документов считается предоставленной, а плата за рассмотрение пакета документов не подлежит возврату, если по соответствующему пакету документов Центральным Республиканским Банком было принято решение о государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации (отказе в государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации), переоформлении Свидетельства/Свидетельства о регистрации обособленного подразделения, (отказе в переоформлении), выдаче (отказе в выдаче) дубликата Свидетельства/Свидетельства о регистрации обособленного подразделения, внесении изменений в Государственный реестр (отказе во внесении изменений).

6. Непредоставление копии платежного документа о внесении платы за услуги, предоставляемые Центральным Республиканским Банком, является основанием для отказа в рассмотрении пакета документов.

7. Датой поступления заявления и документов, прилагаемых к нему, является дата регистрации этого заявления в Центральном Республиканском Банке.

8. Датой поступления пакета документов на рассмотрение является дата поступления в Центральный Республиканский Банк полного пакета документов.

9. Правлением Центрального Республиканского Банка принимаются решения:

1) о согласовании учредительных документов юридических лиц, которые намереваются осуществлять деятельность некредитной финансовой организации, изменений и (или) дополнений в учредительные документы некредитных финансовых организаций;

2) об отказе в согласовании учредительных документов юридических лиц, которые намереваются осуществлять деятельность некредитной финансовой организации, изменений и (или) дополнений в учредительные документы некредитных финансовых организаций;

3) о государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации;

4) об отказе в государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации;

5) об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации / обособленного подразделения Микрофинансовой организации;

10. Лицом, уполномоченным Правлением Центрального Республиканского Банка, принимаются решения:

1) о переоформлении Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) и внесении соответствующих изменений в Государственный реестр, либо об отказе в переоформлении Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения);

2) о выдаче дубликата Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения) либо об отказе в выдаче соответствующего дубликата;

3) о внесении изменений в Государственный реестр, не требующих переоформления Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения), либо об отказе во внесении соответствующих изменений.

11. Свидетельство (Свидетельство о регистрации обособленного подразделения) подписывается Председателем Центрального Республиканского Банка или его уполномоченным заместителем.

12. Центральный Республиканский Банк направляет в республиканский орган исполнительной власти, реализующий государственную политику в сфере

налогообложения и таможенного дела, копии следующих документов в течение 5 рабочих дней со дня их подписания:

1) Свидетельство (Свидетельство о регистрации обособленного подразделения) и регистрационная карточка заявителя (регистрационная карточка обособленного подразделения);

2) Свидетельство (Свидетельство о регистрации обособленного подразделения) и регистрационная карточка некредитной финансовой организации (регистрационная карточка обособленного подразделения некредитной финансовой организации) в случае внесения в них изменений;

3) решение об отмене государственной регистрации Микрофинансовой организации (обособленного подразделения Микрофинансовой организации);

4) дубликат Свидетельства (Свидетельства о регистрации обособленного подразделения).

IV. Ведение Государственного реестра

1. Государственный реестр ведется Центральным Республиканским Банком, который является его распорядителем и администратором.

2. С целью ведения Государственного реестра Центральный Республиканский Банк, в соответствии с настоящими Правилами, принимает решение о внесении информации в Государственный реестр и обеспечивает учет, накопление, хранение, защиту, использование и распространение информации о некредитных финансовых организациях и их обособленных подразделениях.

3. Порядок ведения Государственного реестра и перечень информации, которая вносится в него, устанавливаются Центральным Республиканским Банком.

4. В Государственный реестр не вносится информация, составляющая государственную тайну.

V. Контроль соблюдения требований настоящих Правил

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет государственное регулирование и надзор за деятельностью Микрофинансовых организаций, устанавливает и применяет меры реагирования и (или) меры воздействия за нарушение банковского и финансового законодательства Донецкой Народной Республики.

2. Микрофинансовые организации (их обособленные подразделения) обязаны выполнять предписания Центрального Республиканского Банка об устранении нарушений и предоставлять ему отчетность и документы в установленном им порядке.

VI. Заключительные положения

Положения разделов II и III настоящих Правил, кроме подпунктов 1, 20 пункта 2 главы 2 раздела III и подпунктов 1, 14 пункта 2 главы 3 раздела III, не применяются в течение трех месяцев со дня вступления в силу настоящих Правил к финансовым учреждениям, прошедшим регистрацию в Центральном Республиканском Банке до вступления в силу Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 1
к Правилам регистрации
некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых
организаций
(пункт 5 раздела I)

Свидетельство о регистрации некредитной финансовой организации

**СВИДЕТЕЛЬСТВО №
о регистрации некредитной финансовой организации**

(полное наименование некредитной финансовой организации)

(сокращенное наименование некредитной финансовой организации (при наличии))

(местонахождение некредитной финансовой организации)

(идентификационный код юридического лица некредитной финансовой организации)

внесено в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных
финансовых организаций Донецкой Народной Республики

« ____ » _____ 20 ____ года

(регистрационный номер записи некредитной финансовой организации)

с правом осуществления следующего вида деятельности:

деятельность микрофинансовых организаций

(должность)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М. П.

20 ____ года

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 2
к Правилам регистрации
некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых
организаций
(подпункт 4 пункта 1 главы 1
раздела II)

Квалификационные требования

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

к членам совета директоров, единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера Микрофинансовой организации, руководителю, заместителям руководителя, главному бухгалтеру, заместителям главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации

Членами совета директоров, единоличным исполнительным органом, его заместителями, членами коллегиального исполнительного органа, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера Микрофинансовой организации, руководителем, заместителем руководителя, главным бухгалтером, заместителем главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации могут быть дееспособные физические лица, отвечающие требованиям:

1) члены совета директоров, единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа Микрофинансовой организации должны соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- иметь полное высшее образование (образовательно-квалификационный уровень специалиста, магистра);
- иметь не менее пяти лет общего стажа трудовой деятельности;
- иметь безупречную деловую репутацию;

2) главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера Микрофинансовой организации должен соответствовать следующим профессиональным требованиям:

- иметь базовое или полное высшее образование соответствующего направления подготовки;
- иметь не менее трех лет трудового стажа, связанного с финансовой или бухгалтерской деятельностью;
- иметь безупречную деловую репутацию;

3) руководитель, заместитель руководителя обособленного подразделения Микрофинансовой организации должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- иметь базовое или полное высшее образование;
- иметь не менее трех лет общего стажа трудовой деятельности;
- иметь безупречную деловую репутацию;

4) главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера обособленного подразделения Микрофинансовой организации должен соответствовать следующим квалификационным требованиям:

- иметь базовое или полное высшее образование соответствующего направления подготовки;
- иметь трудовой стаж, связанный с финансовой или бухгалтерской деятельностью, не менее одного года;
- иметь безупречную деловую репутацию.

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 3
к Правилам регистрации
некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых
организаций
(подпункт 1 пункта 2 главы 2
раздела III)

Регистрационная карточка некредитной финансовой организации

РЕГИСТРАЦИОННАЯ КАРТОЧКА

заявителя/некредитной финансовой организации

Регистрационная карточка подается: *

для внесения заявителя в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики	
для переоформления Свидетельства в связи с:	
изменением наименования	изменением местонахождения
для внесения изменений и/или дополнений к информации, содержащейся в регистрационной карточке	

* В соответствующем поле ставится отметка «V» напротив цели, с которой подается регистрационная карточка

Информация о заявителе

Регистрационный номер записи некредитной финансовой организации (вносится Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики)	
Полное наименование заявителя (из учредительных документов)	
Сокращенное наименование заявителя (из учредительных документов, при наличии)	
Идентификационный код юридического лица	
Дата государственной регистрации заявителя органом исполнительной власти, осуществляющим государственную регистрацию юридических лиц	
Наличие обособленных подразделений заявителя (да/нет)	

Информация о местонахождении и коммуникационных средствах заявителя

Почтовый индекс			Район		
Населенный пункт					
Район населенного пункта (при наличии)			Улица*		
Корпус (при наличии)		Дом		Квартира, офис (при наличии)	
Междугородный телефонный код / код оператора мобильной связи		Телефон			Факс (при наличии)
Электронная почта			Веб-страница (при наличии)		

*Для проспекта, бульвара, переулка, спуска, площади перед их названиями указывается, соответственно, слово «проспект», «бульвар», «переулок», «спуск», «площадь».

Информация о виде деятельности, которую планирует предоставлять заявитель

Вид деятельности	Необходимость наличия лицензии (да/нет)
Деятельность микрофинансовых организаций	

Информация об уставном капитале

Зарегистрированный уставный капитал			
Фактически уплаченный уставный капитал			
Доля уставного капитала, принадлежащего государству, %		Доля уставного капитала, принадлежащего нерезиденту, %	

Сведения о руководителе заявителя

Наименование должности руководителя	
Фамилия, имя и отчество (при наличии)	

Сведения о главном бухгалтере или лице, на которое возложено ведение бухгалтерского учета

Фамилия, имя и отчество (при наличии) главного бухгалтера	Фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – предпринимателя, на которого возложено ведение на договорных началах бухгалтерского учета	Полное наименование и идентификационный код юридического лица, на которое возложено ведение на договорных началах бухгалтерского учета

Сведения об участниках (учредителях, акционерах) заявителя, которые прямо или косвенно (через подконтрольных лиц), самостоятельно или совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерным соглашением, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) заявителя владеют 10 и более процентами акций (долей), составляющих уставный капитал заявителя

№ п/п	Полное наименование юридических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя или фамилия, имя, отчество (при наличии) физических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя	Идентификационный код юридического лица* юридических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя или регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика** физических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя	Адрес юридических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя, или паспортные данные*** место жительства физических лиц – участников (учредителей, акционеров) заявителя	Доля участников (учредителей, акционеров) заявителя в уставном капитале заявителя, %
1	2	3	4	5
1	Юридические лица	-	-	-
2	Физические лица	-	-	-
	Всего:			

*Для нерезидентов указывать имеющиеся реквизиты регистрации, а также название и адрес органа, осуществившего такую регистрацию.

**Регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика или серия (при наличии) и номер паспорта (для физических лиц, которые в силу своих религиозных убеждений отказываются от получения регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика и уведомили об этом соответствующий контролирующий орган и имеют отметку в паспорте).

***Паспортные данные – серия (при наличии), номер паспорта, кем и когда выдан.

Информацию подтверждаю.

Данные, внесенные в регистрационную карточку на бумажном носителе, совпадают с данными в ее электронной форме.

Должность

Фамилия, имя, отчество (при наличии)

Дата _____ 20__ года

Подпись

М. П.

Первый заместитель
Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 4
к Правилам регистрации некредитных
финансовых организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых организаций
(подпункт 13 пункта 2 главы 2 раздела III)

Анкета

Анкета членов совета директоров, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, владельцев значительного участия заявителя, руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера обособленного подразделения заявителя

(полное официальное наименование заявителя/некредитной финансовой организации)

Раздел I. Информация о члене совета директоров, единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера, владельцах значительного участия заявителя, руководителе, заместителях руководителя, главном бухгалтере, заместителях главного бухгалтера обособленного подразделения заявителя

Общая информация

№ п/п	Название	Информация
1	2	3
1	Фамилия, имя и отчество (при наличии)	
2	Должность	
3	Гражданство	
4	Место жительства	
5	Место регистрации	
6	Регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика	

№ п/п	Название	Информация
1	2	3
7	Научная степень, ученое звание (при наличии)	
8	Дата рождения	
9	Место рождения	

Документ, удостоверяющий личность

№ п/п	Тип документа	Серия (при наличии) и номер	Дата выдачи	орган выдачи
1	2	3	4	5

Сведения о назначении (избрании)

№ п/п	Орган, принявший решение о назначении (избрании)	Дата решения о назначении / избрании лица	Дата вступления в должность
1	2	3	4

Информация об образовании

№ п/п	Учебное заведение	Год окончания учебы	специальность	Степень (уровень)
1	2	3	4	5

Раздел II. Сведения о трудовой деятельности за последние 5 лет

№ п/п	Наименование юридического лица, страна	Срок пребывания в должности		Должность (должности)	Причина увольнения
		дата назначения (избрания)	дата увольнения		
1	2	3	4	5	6

Перечень юридических лиц, в которых член совета директоров, единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера, владельцы значительного участия заявителя, руководитель, заместители руководителя, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера обособленного подразделения заявителя является владельцем значительного участия

№ п/п	Наименование юридического лица	Местонахождение	идентификационный код юридического лица	Размер участия, %			Основной вид деятельности юридического лица
				прямое	косвенное	совокупное	
1	2	3	4	5	6	7	8

Перечень юридических лиц, в которых лицо является руководителем

№ п/п	Наименование юридического лица	Местонахождение	Идентификационный код юридического лица	Должность	Основной вид деятельности юридического лица
1	2	3	4	5	6

IV. Деловая репутация

1. У Вас есть признаки отсутствия безупречной деловой репутации? _____

2. Я, _____,
(фамилия, имя, отчество (при наличии))

утверждаю, что информация, предоставленная в анкете, является правдивой и полной, и не возражаю против проверки Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики достоверности представленных документов и персональных данных, содержащихся в них, в том числе, но не исключительно, путем предоставления этой информации другим государственным органам Донецкой Народной Республики.

Я утверждаю, что должным образом выполняю требования законодательства Донецкой Народной Республики или законодательства страны своего гражданства по вопросам предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О персональных данных» подписанием этой анкеты я предоставляю Центральному Республиканскому Банку Донецкой Народной Республики согласие на сбор, хранение, обработку и распространение моих персональных данных в пределах и в порядке, которые определены законодательством Донецкой Народной Республики.

(дата)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

(телефон, адрес электронной почты)

Первый заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 5
к Правилам регистрации
некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых
организаций
(подпункт 1 пункта 2 главы 3
раздела III)

**Регистрационная карточка обособленного подразделения некредитной
финансовой организации**

РЕГИСТРАЦИОННАЯ КАРТОЧКА

обособленного подразделения некредитной финансовой организации

Регистрационная карточка подается:

для внесения в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных финансовых организаций Донецкой Народной Республики информации об обособленном подразделении некредитной финансовой организации	
для внесения изменений и/или дополнений к информации, содержащейся в регистрационной карточке	

* В соответствующем поле ставится отметка «V» напротив цели, с которой подается регистрационная карточка

**Информация об обособленном подразделении некредитной финансовой
организации**

Регистрационный номер записи обособленного подразделения некредитной финансовой организации (вносится Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики)	
Полное наименование обособленного подразделения некредитной финансовой организации	
Сокращенное наименование обособленного подразделения некредитной финансовой организации	
Идентификационный код юридического лица некредитной финансовой организации, создавшей обособленное подразделение	
Идентификационный код подразделения обособленного	

подразделения некредитной финансовой организации (при наличии)			
Дата создания обособленного подразделения		Номер решения о создании обособленного подразделения	
Вид деятельности, которую планирует осуществлять некредитная финансовая организация через обособленное подразделение	деятельность микрофинансовых организаций	Необходимость наличия лицензии (да / нет)	

**Информация о местонахождении и коммуникационных средствах
обособленного подразделения некредитной финансовой организации**

Почтовый индекс			Район			
Населенный пункт						
Район населенного пункта (при наличии)			Улица**			
Корпус (при наличии)		Дом		Квартира, офис (при наличии)		
Междугородный телефонный код / код оператора мобильной связи			Телефон			
Наименование должности руководителя фамилия, имя и отчество (при наличии)						

**Для проспекта, бульвара, переулка, спуска, площади перед их названиями указывается, соответственно, слово «проспект», «бульвар», «переулок», «спуск», «площадь».

Информацию подтверждаю.

Данные этой регистрационной карточки на бумажном носителе совпадают с ее данными в электронной форме.

Должность

Фамилия, имя, отчество (при наличии)

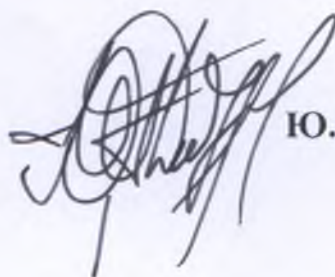
Дата

« ____ » _____ 20__ года

Подпись

М. П.

Первый заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко

Приложение 6
к Правилам регистрации
некредитных финансовых
организаций, осуществляющих
деятельность микрофинансовых
организаций
(пункт 6 главы 3 раздела III)

**Свидетельство о регистрации обособленного подразделения некредитной
финансовой организации**

**СВИДЕТЕЛЬСТВО №
о регистрации обособленного подразделения некредитной финансовой
организации**

_____ (полное наименование обособленного подразделения некредитной финансовой организации)

_____ (сокращенное наименование обособленного подразделения некредитной финансовой организации)

_____ (местонахождение обособленного подразделения некредитной финансовой организации)

внесено в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных
финансовых организаций Донецкой Народной Республики «___» ____ 20__ года

_____ (регистрационный номер записи обособленного подразделения некредитной финансовой
организации)

с правом осуществления следующего вида деятельности:

**деятельность микрофинансовых организаций
является обособленным подразделением:**

_____ (полное наименование некредитной финансовой организации)

_____ (местонахождение некредитной финансовой организации)

_____ (идентификационный код юридического лица некредитной финансовой организации)

внесена в Государственный реестр кредитных организаций и некредитных
финансовых организаций Донецкой Народной Республики

«___» ____ 20__ года

_____ (регистрационный номер записи некредитной финансовой организации)

_____ (должность)

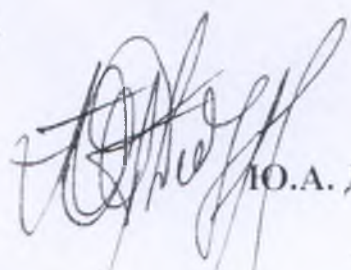
_____ (подпись)

_____ (Ф.И.О.)

М. П.

_____ 20__ года

Первый заместитель Председателя

 Ю.А. Дмитренко