



Банк России

**О ПОРЯДКЕ И СПОСОБАХ ИНФОРМИРОВАНИЯ
БАНКА РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ СОДЕРЖАЩИХСЯ
В ГОСУДАРСТВЕННОМ РЕЕСТРЕ МИКРОФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ СВЕДЕНИЙ О ЛИЦАХ, ПРЯМО
ИЛИ КОСВЕННО РАСПОРЯЖАЮЩИХСЯ АКЦИЯМИ (ДОЛЯМИ)
МИКРОКРЕДИТНОЙ КОМПАНИИ (МКК), РАСКРЫТИЕ
ИНФОРМАЦИИ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ МКК
В СЕТИ ИНТЕРНЕТ**

Восточный центр допуска финансовых организаций
Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Основные нормативные документы по процедуре

- 1. Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ**
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
(часть 5.1 статьи 4.3, часть 17 статьи 5).
- 2. Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У**
«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций».
- 3. Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У**
«О сроке раскрытия микрокредитными компаниями, не являющимися некоммерческими организациями, информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся микрокредитные компании, порядке направления микрофинансовыми организациями, не являющимися некоммерческими организациями, в Банк России уведомлений, содержащих информацию, которая не раскрывается, порядке направления Банком России запросов и получения информации о лицах, которые прямо или косвенно либо совместно с иными лицами имеют право распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании, составляющих уставный капитал микрокредитной компании, а также о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа таких лиц».
- 4. Указание Банка России от 28.06.2021 № 5830-У**
«Об установлении перечня, порядка и сроков раскрытия микрофинансовыми организациями информации на официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" и в местах обслуживания клиентов».

Типология ошибок (недостатков)

01

При информировании Банка России об изменениях в составе акционеров (участников) МКК

1. Нарушение сроков представления информации.
2. Непредставление информации при приобретении лицом права прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании.
3. Нарушение порядка представления информации:
 - неверный выбор процедуры для формирования Заявления* (требуется «1430»);
 - представление документов на бумажном носителе;
 - неполный пакет документов, установленных пунктами 12.3-12.4 Указания Банка России № 5627-У.
4. Ошибки при определении лиц, имеющих право косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК.

* **Заявление** — заявление о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в Реестре (в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона)

Типология ошибок (недостатков)

02

При размещении в сети «Интернет» информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК

1. Нарушение сроков размещения информации (отсутствие информации в сети «Интернет», размещение «не активных» ссылок на информацию, размещение неактуальной информации).
2. Отсутствие в раскрытой информации сведений о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК.
3. Не обеспечивается непрерывный доступ к раскрытой информации.
4. Ссылки и наименование информации не соответствуют характеру и составу раскрытых сведений, не позволяют четко идентифицировать принадлежность к соответствующей МКК (при отсутствии официального сайта),
находятся не на главной странице официального сайта МКК (при его наличии).
5. Ошибки при определении лиц, под контролем которых находится МКК.

Обращаем внимание!

Пункт 5 части 2 статьи 9 Федерального закона № 151-ФЗ признан утратившим силу

НЕВЕРНО! «Информация о лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления МКК»

ПРАВИЛЬНО!
«Информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК»

Решением Совета директоров Банка России от 18.03.2022 (опубликовано на официальном сайте Банка России, раздел «Решения Банка России / Решения Совета директоров») микрокредитным компаниям в период до 31.12.2022 предоставлено право не раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, предусмотренную частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

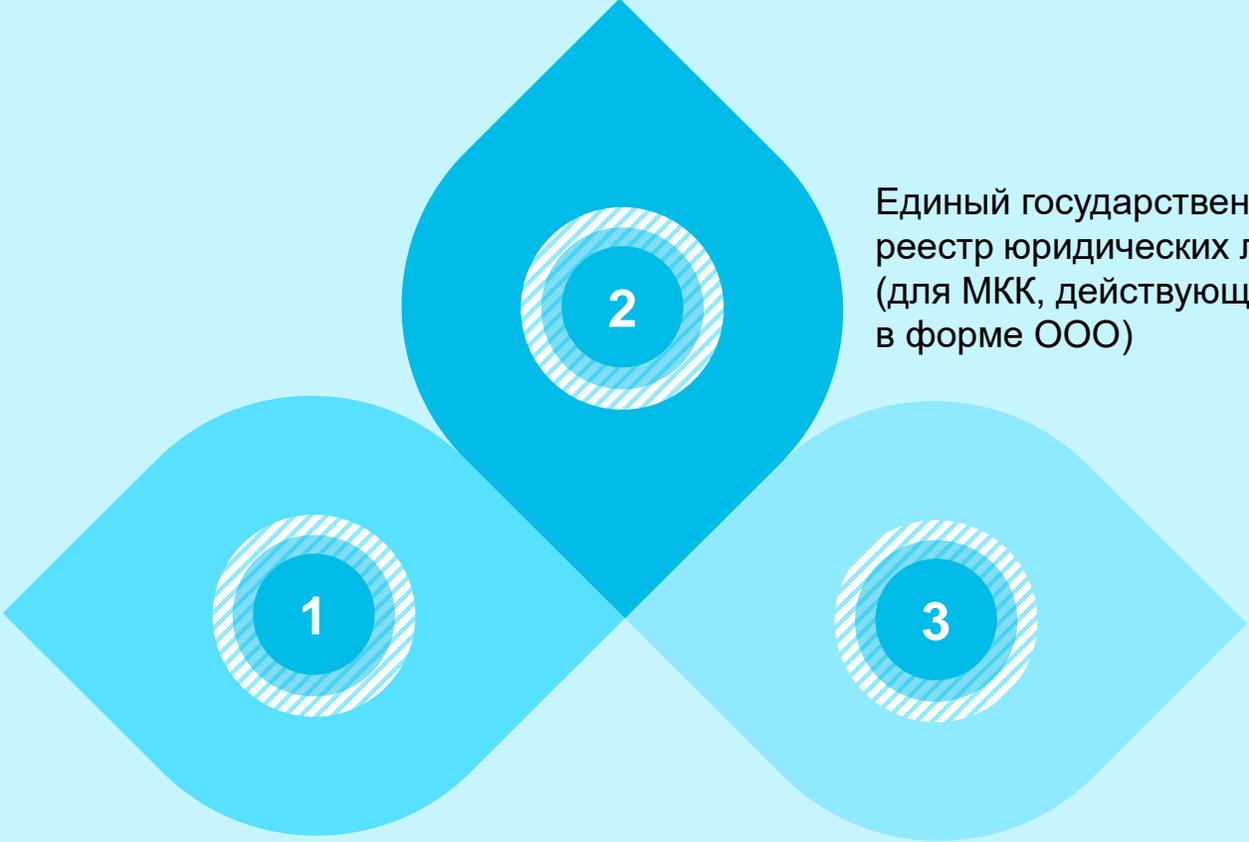
Принятие МКК решения не раскрывать соответствующую информацию

Не отменяет обязанности представления в Банк России в установленном порядке обязательной отчетности и иной установленной законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России включая представляемую в Банк России в соответствии с Указаниями № 5627-У и 5470-У

Обуславливает целесообразность удаления с сайта ранее размещенной неактуальной информации либо размещения ссылки на отсутствие ее актуализации в соответствии с принятым решением (в целях исключения введения в заблуждение пользователя)

Возможные источники информации для мониторинга изменения сведений о структуре и составе акционеров (участников) МКК

Налаженное взаимодействие с собственниками (информирование их о необходимости представления документов (сведений))



1

2

Единый государственный реестр юридических лиц (для МКК, действующих в форме ООО)

3

Для нерезидентов — открытые базы данных иностранных государств. Со списком сайтов можно ознакомиться на сайте ФНС по ссылке: <http://www.nalog.gov.ru>

Некоторые особенности порядка информирования Банка России об изменениях в составе акционеров (участников) МКК

Получение права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) (пункт 12.3 Указания Банка России № 5627-У)

Изменение количества акций (размера доли), составляющих уставный капитал МКК (в процентном выражении), право распоряжения которыми (которой) имеет лицо (пункт 12.4 Указания Банка России № 5627-У)

Заявления о внесении изменений в сведения о микрофинансовой организации, содержащиеся в реестре (в виде файла, сформированного с использованием электронного шаблона указанного заявления, размещенного на официальном сайте Банка России в сети «Интернет»)

Требуется представление документов:

- для оценки деловой репутации (Положение Банка России от 27 декабря 2017 года N 625-П);
- документов, подтверждающих право лица прямо или косвенно либо совместно с иными лицами распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрокредитной компании

Требуется представление документов, подтверждающих произошедшие изменения

Определение понятий «контроль» и «значительное влияние»

«Контроль»*

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

В большинстве случаев влияние считается определяющим (контроль), если инвестор прямо или косвенно распоряжается более 50% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) объекта инвестиций. Данный критерий является доминирующим при принятии решения в отношении классификации инвестора как лица, под контролем которого находится объект инвестиций (пункты 10–18 МСФО (IFRS) 10).

«Значительное влияние»

Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия». Если организации прямо или косвенно принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, то считается, что организация имеет значительное влияние, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. Однако, если организации прямо или косвенно (например, через дочерние организации) принадлежит менее 20 процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, то считается, что организация не имеет значительного влияния, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. Наличие крупного или контрольного пакета акций, принадлежащего другому инвестору, не обязательно исключает наличие у организации значительного влияния (пункты 4–5 МСФО (IFRS) 28).

*«Совместный контроль»

Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»: Совместный контроль — предусмотренное договором разделение контроля над деятельностью, которое имеет место только когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль

Примеры

Информация о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания

Наименование микрокредитной компании:
Общество с ограниченной ответственностью
микрокредитная компания «Ромашка»;
ООО МКК «Ромашка»

ИНН микрокредитной компании: 1111111111

Адрес микрокредитной компании: Россия, 123456,
г. Москва, ул. Рассветная, д.1

Пример 1

Акционеры (участники) микрокредитной компании				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания	Взаимосвязи между акционерами (участниками) микрокредитной компании и (или) конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица / иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процентное отношение к уставному капиталу микрокредитной компании)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) микрокредитной компании)		
1	2	3	4	5	6
1	Иванов Иван Иванович, Россия, г. Москва	100	100		Иванов Иван Иванович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания

Пример 2

Акционеры (участники) микрокредитной компании				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания	Взаимосвязи между акционерами (участниками) микрокредитной компании и (или) конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процентное отношение к уставному капиталу микрокредитной компании)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) микрокредитной компании)		
1	2	3	4	5	6
1	Петров Петр Петрович, Россия, г. Москва	70	70		Петров Петр Петрович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания
2	Васильев Василий Васильевич, Россия, г. Москва	30	30		Васильев Василий Васильевич является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания

Пример 3

Акционеры (участники) микрокредитной компании				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания	Взаимосвязи между акционерами (участниками) микрокредитной компании и (или) конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процентное отношение к уставному капиталу микрокредитной компании)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) микрокредитной компании)		
1	2	3	4	5	6
1	Антонов Антон Антонович, Россия, г. Москва	30	30		Антонов Антон Антонович является лицом, под значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания
2	ООО «Ландыш» Россия, 654321, г. Санкт-Петербург, ул. Зеленая, д. 3 ст. 2, ОГРН 1111111111111, дата регистрации 31.12.2012	70	70	Борисов Борис Борисович, Россия, г. Москва	Борисову Борису Борисовичу принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих долей ООО «Ландыш». Борисов Борис Борисович является лицом, под контролем и значительным влиянием которого в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания

Пример 4

Акционеры (участники) микрокредитной компании				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания	Взаимосвязи между акционерами (участниками) микрокредитной компании и (или) конечными собственниками акционеров (участников) микрокредитной компании и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания
№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица / Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процентное отношение к уставному капиталу микрокредитной компании)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) микрокредитной компании (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) микрокредитной компании)		
1	2	3	4	5	6
1	Степанов Степан Степанович, Россия, г. Москва	50	50		Степанов Степан Степанович и Александров Александр Александрович являются лицами, под совместным контролем и значительным влиянием которых в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 28 находится микрокредитная компания
2	Александров Александр Александрович, Россия, г. Москва	50	50		



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ