



Банк России

**ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ
И НОРМАТИВНЫМИ АКТАМИ БАНКА РОССИИ К
ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ВЛАДЕЛЬЦЕВ (КОНТРОЛЕРОВ)
КРУПНЫХ ПАКЕТОВ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ)
МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ЛИЦ,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ
ИХ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА**

Восточный центр допуска финансовых организаций

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Кто должен соответствовать требованиям?

1

Физические и юридические лица, имеющие право **прямо** (участники (акционеры) и иные лица) или **косвенно** (контролеры участников (акционеров) и иные лица) либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться **более 10%** акций (долей), составляющих уставный капитал МФО

2

Единоличные исполнительные органы указанных юридических лиц

Какие требования предъявляются?

Для собственников МФО, как и для руководителей, существует — **25 критериев деловой репутации.**

Наиболее широкий перечень критериев деловой репутации установлен для:

- **ЕИО и собственников МФК — с 28.01.2018;**
- **МКК — с 01.07.2020.**

Учредителем (участником) МФО также не может являться:

- юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны) либо которое находится под прямым или косвенным контролем такого лица;
- юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России.

Какие требования предъявляются?

1

юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов (прошло менее трех лет)

2

лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России (для МФК)

3

юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции ЕИО такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации

Кто осуществляет контроль



Банком России осуществляется оценка в рамках проведения процедур допуска, установленных нормативными актами Банка России, **а также контроль** соблюдения требований на постоянной основе



Финансовая организация должна **самостоятельно осуществлять на постоянной основе контроль** за соответствием собственников установленным требованиям

При выявлении факта несоответствия МФО обязана в письменной форме уведомить об этом Банк России

Рекомендуется:

- разработать внутренний документ ФО Порядок осуществления контроля за соответствием лиц установленным требованиям (в том числе в части сведений о наличии (отсутствии) судимости и (или) дисквалификации)
- довести информацию до сведения участников структуры собственности

Ресурсы для проверки:

1. Интернет-ресурсы, размещающие тексты судебных актов
<http://kad.arbitr.ru>
www.sudact.ru
<http://ВерховныйСуд.РФ> и т.д.
2. Единый федеральный реестр сведений о банкротстве
<https://bankrot.fedresurs.ru>
3. Электронный сервис «Прозрачный бизнес»
<https://pb.nalog.ru>, <https://servise.nalog.ru/disqualified>
4. Раздел официального сайта Банка России «Выявленные случаи неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком»
http://cbr.ru/finmarket/inside/inside_detect/

Какие меры применяются Банком России при выявлении несоответствия участников структуры собственности установленным требованиям?

Предписание (требование) об устранении нарушения:

1

требование об уменьшении участия лица в уставном капитале микрофинансовой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой организации и(или) замене ЕИО участника структуры собственности микрофинансовой организации

2

требование о совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой организации

Предписание об устранении нарушения

Порядок направления

1. Направляется не позднее 30 дней с момента выявления.
2. Банк России размещает информацию о направлении предписания на сайте БР не позднее дня его направления.
3. Направляется лицу, не соответствующему установленным требованиям.

Способы исполнения

снижение доли участия до 10% или прекращение контроля или устранение нарушения (например, освобождение от должности не соответствующего требованиям ЕИО акционера (участника), контролера).

Информация об исполнении предписания

- направляется нарушителем в БР не позднее 5 дней с момента исполнения;
- в случае исполнения предписания БР составляет Акт об отмене предписания и публикует информацию об отмене.

Со дня размещения информации о предписании на сайте БР участник структуры собственности ФО, не соответствующий требованиям, или участник структуры собственности ФО, контролер которого не соответствует требованиям, имеет право голоса только по акциям (долям), количество которых не превышает 10%

БР вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания решения общего собрания акционеров (участников), принятые с нарушением требований, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений

В случае неисполнения предписания в установленный срок БР вправе в судебном порядке требовать уменьшения доли участия до размера, не превышающего 10%, или прекращения контроля

Практические кейсы

Кейс № 1. Краткая информация

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (МФО-1)
Статус лица в МФО-1	Физическое лицо — владелец пакета акций, составляющего 40% уставного капитала МФО-1 (Владелец МФО-1)
Наличие кросс-пересечений	В период с февраля по сентябрь 2021 являлся ЕИО ПУ РЦБ, лицензия которого в апреле 2022 была аннулирована(приказ Банка России) за неоднократное в течение года нарушение законодательства РФ
Основания для признания деловой репутации не соответствующей установленным требованиям	Осуществление функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) ЕИО финансовой организации в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации
Примененные меры	Банком России в отношении Владельца МФО-1 вынесено Предписание о снижении доли участия в уставном капитале МФО-1 до 10% в срок не позднее 90 дней со дня получения Предписания. В день направления Предписания информация размещена Банком России на сайте БР в сети Интернет. Со дня размещения информации о Предписании на сайте БР Владелец МФО-1 имеет право голоса только по акциям, количество которых не превышает 10% уставного капитала МФО-1

Кейс № 2. Краткая информация

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (МФО-2)
Статус лица в МФО-2	ЕИО юридического лица — владельца пакета акций, составляющего 100% уставного капитала МФО-2 (ЕИО Владельца МФО-2)
Основания для признания деловой репутации не соответствующей установленным требованиям	Банком России при рассмотрении уведомления и анкеты, представленной при изменении анкетных данных Владельца МФО-2 выявлено наличие у ЕИО Владельца МФО-2 непогашенной судимости за совершение умышленного преступления
Примененные меры	Банком России в отношении Владельца МФО-2 вынесено предписание о снижении доли участия в уставном капитале МФО-2 до 10% либо о замене лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа Владельца МФО-2 . В день направления предписания информация размещена Банком России на сайте БР в сети Интернет.

Кейс № 3. Краткая информация

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (МФО-3)
Статус лица в МФО-3	Физическое лицо владеет 100% уставного капитала (является контролером) Юридического лица — владельца (Крупный Владелец МФО-3) пакета акций, составляющего 91% уставного капитала МФО-3
Основания для признания деловой репутации не соответствующей установленным требованиям	Банком России при осуществлении оценки участников структуры собственности МФО-3 выявлен факт привлечения Физического лица к ответственности в виде взыскания убытков в пользу Кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»»
Примененные меры	Банком России в отношении Крупного Владельца МФО-3 вынесено предписание о снижении доли участия в уставном капитале МФО-3 до 10% либо о совершении сделки (сделки), направленную (направленные) на прекращение контроля Физического лица в отношении Крупного Владельца МФО-3 . В день направления предписания информация размещена Банком России на сайте БР в сети Интернет. Со дня размещения информации о Предписании на сайте БР Крупный Владелец МФО-3 имеет право голоса только по акциям, количество которых не превышает 10% уставного капитала МФО-3

Кейс № 4. Краткая информация

ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ (МФО-4)
Статус лица в МФО-4	Физическое лицо владеет 60% уставного капитала МФО-4 (Владелец МФО-4)
Основания для признания деловой репутации не соответствующей установленным требованиям	При проведении проверки в рамках процедуры допуска Ломбарда Банком России установлено, что представленный Физическим лицом в качестве ЕИО Ломбарда диплом не подтвержден высшим учебным заведением. Физическое лицо внесено в базу данных КО/НФО в связи с предоставлением в Банк России заведомо недостоверных сведений, деловая репутация Владельца МФО-4 признана несоответствующей установленным требованиям
Примененные меры	Банком России в отношении Владельца МФО-4 вынесено предписание о снижении доли участия в уставном капитале МФО-4 до 10%. В день направления предписания информация размещена Банком России на сайте БР в сети Интернет. Со дня размещения информации о Предписании на сайте БР Владелец МФО-4 имеет право голоса только по акциям, количество которых не превышает 10% уставного капитала МФО-4

Практические вопросы

1

При изменении анкетных данных акционеров (участников), прямо или косвенно владеющих более 10% акций (долей) МФО, их ЕИО в Банк России должна быть представлена анкета, заполненная с учетом произошедших изменений, с приложением документов, подтверждающих такие изменения (п. 4.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П)

2

С 21.09.2020 вступило в силу Указание Банка России от 11.06.2020 № 5474-У, в соответствии с которым скорректированы сведения, подлежащие включению в анкету, и на МКК возложена обязанность по их предоставлению

Сроки и порядок представления анкеты

1

Не позднее 10 рабочих дней со дня, когда финансовой организации стало известно или должно было стать известно об изменении анкетных данных

2

По форме приложения 5 к Положению № 625-П — акционеров (участников) — физических лиц, приложения 6 к Положению № 625-П для акционеров (участников) — юридических лиц

3

Анкеты заполняются с учетом произошедших изменений, с приложением документов, подтверждающих такие изменения

4

Заполняются те пункты, по которым произошли изменения, а также пункты, позволяющие идентифицировать лицо, направившее анкету

Рекомендации по заполнению анкеты

- 1** Анкеты могут быть составлены как на русском, так и на иностранном языке. Составленные на иностранном языке документы должны быть легализованы и представлены с приложением перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы нотариально
- 2** При заполнении анкеты на русском языке иностранным гражданином рекомендуется представить подписанное данным лицом подтверждение об уровне знания русского языка
- 3** Если лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства, при первом представлении анкеты дополнительно прилагаются документы о наличии (отсутствии) судимости и о наличии (отсутствии) дисквалификации
- 4** Рекомендуется представлять документы об отсутствии судимости и дисквалификации иностранных граждан, дата выдачи которых не превышает трех месяцев, предшествующих дате представления анкеты в Банк России

Рекомендации по заполнению анкеты

5 Анкета юридического лица заполняется лицом, осуществляющим функции ЕИО юридического лица. Если ЕИО юридического лица является иное юридическое лицо, то анкета заполняется ЕИО иного юридического лица

6 Допустимо дополнение анкеты юридического лица новыми строками в целях отражения в ней информации обо всех лицах, осуществляющих функции ЕИО юридического лица, в отношении которого она составлена

7 Лицо, заполнившее анкету, проставляя подпись в соответствующей строке, подтверждает отсутствие оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной

8 Физическое лицо, в отношении которого заполнена анкета ФЛ, либо физическое лицо, являющееся ЕИО юридического лица, в отношении которого заполнена анкета ЮЛ, подтверждает полноту и достоверность информации, содержащейся в анкете, указав в соответствующем поле анкеты свои инициалы и фамилию



Представление документов в Банк России

1

Через единый сервис личного кабинета Банка России посредством направления по экранным формам процедуры допуска 1223 «Изменение анкетных данных должностного лица» (Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У)

2

Справочные и информационные материалы по вопросам направления комплектов документов по процедурам допуска, в том числе Инструкция по работе с ЛК, приведены на сайте Банка России
http://www.cbr.ru/lk_uio/guide/



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ