



Банк России

ПРИОБРЕТЕНИЕ
ИНОСТРАННЫМ ИНВЕСТОРОМ
(ПРЯМОГО ИЛИ КОСВЕННОГО)
УЧАСТИЯ В КРЕДИТНЫХ
ОРГАНИЗАЦИЯХ

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

2023 г.



Функции Банка России:

- принятие решения о согласовании сделки (сделок) по приобретению (единолично или в составе группы лиц) более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) сделки (сделок) по установлению контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- рассмотрение уведомлений о приобретении более одного процента акций (долей) кредитной организации или установлении контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Ответственным структурным подразделением Банка России является **Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций**



Нормативно-правовая база

-  **Гражданский кодекс** Российской Федерации
-  **Налоговый кодекс** Российской Федерации
-  **Федеральный закон** от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
-  **Федеральный закон** от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»
-  **Федеральный закон** от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»
-  **Федеральный закон** от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
-  **Федеральный закон** от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»
-  **Федеральный закон** от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
-  **Федеральный закон** от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
-  **Инструкция** Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»
-  **Положение** Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»



Нормативно-правовая база

- Положение** Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»
- Положение** Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки – участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся»



Требования к иностранному инвестору, приобретающему участие в кредитной организации:

Удовлетворительное финансовое положение (Положение Банка России № 626-П)

- достаточность скорректированных чистых активов (собственных средств);
- отсутствие судебного производства, возбужденного по делу о несостоятельности (банкротстве);
- отсутствие фактов неисполнения денежных обязательств по причине отсутствия денежных средств на банковских счетах;
- осуществление экономической деятельности в течение последних трех лет, за которые представлена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность;
- удовлетворительность структуры активов;
- соблюдение необходимого уровня финансовой устойчивости, платежеспособности, эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности);
- иные требования, установленные Положением № 626-П.

Удовлетворительная деловая репутация (Положение Банка России № 625-П и Федеральный закон № 395-1)

- отсутствие судимости;
- отсутствие признания банкротства;
- иные требования, предъявляемые Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Положением № 625-П.



Требования к минимальной величине скорректированных чистых активов (собственных средств)

1

Стоимость акций (долей) в кредитной организации, приобретаемых инвестором — при **увеличении уставного капитала** кредитной организации

2

Часть капитала кредитной организации, акции (доли) которой приобретаются, **пропорциональная** величине доли в уставном капитале кредитной организации, которую составляют приобретаемые иностранным инвестором акции (доли) кредитной организации — для **вторичного рынка**

3

Часть капитала кредитной организации, **пропорциональная** величине доли в уставном капитале кредитной организации, которая принадлежит акционеру (участнику) кредитной организации, в отношении которого устанавливается контроль — при **установлении контроля** в отношении акционеров (участников) кредитной организации

Пункты 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4 Положения Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»



Перечень документов, представляемых в Банк России:

- ходатайство **о получении согласия Банка России** на совершение сделки (сделок) по приобретению более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) сделки (сделок) по установлению контроля над акционерами (участниками) кредитной организации;
- **учредительные документы;**
- **список акционеров (участников)**, владеющих более, чем 1 процентом акций (долей) иностранного инвестора;
- сведения **о структуре, акционерах (участниках)** и лицах, под **контролем** или **значительным влиянием** находится **иностраный инвестор;**
- **решение** уполномоченного органа иностранного инвестора **о его участии в уставном капитале** кредитной организации на территории Российской Федерации;
- копия документа (**выписка** из него), подтверждающего **регистрацию юридического лица;**
- **бухгалтерская (финансовая) отчетность за три** последних отчетных **года**, подтвержденная **аудиторским заключением;**
- письменное **согласие** соответствующего **контрольного органа страны места нахождения** иностранного инвестора **на участие в уставном капитале кредитной организации** на территории Российской Федерации, либо заключение этого органа об отсутствии необходимости получения такого согласия;
- **Информация и документы о соответствии деловой репутации** иностранного инвестора, единоличного исполнительного органа учредителя и лиц, осуществляющих контроль в отношении иностранного инвестора, требованиям, предъявляемым Банком России в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- **Документы для оценки финансового положения иностранного инвестора и лиц, осуществляющих контроль в отношении иностранного инвестора.**

Документы должны быть в установленном порядке легализованы (апостилированы), переведены на русский язык и заверены нотариально

Инструкция Банка России от 25.12.2017 № 185-И «О получении согласия (одобрения) Банка России на приобретение акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и направлении в Банк России уведомлений о случаях, в результате которых лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации, полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) некредитной финансовой организации»



Сроки

1

Не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о получении согласия Банка России на совершение сделки (сделок) по приобретению более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) сделки (сделок) по установлению контроля над акционерами (участниками) кредитной организации (всех необходимых документов согласно Инструкции № 185-И), **Банк России** письменно **уведомляет** заявителя о своем решении об согласовании сделки (сделок) либо об отказе в согласовании

Согласно Инструкции № 185-И

2

Предварительное согласие Банка России на совершение сделки (сделок) по приобретению более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) сделки (сделок) по установлению контроля над акционерами (участниками) кредитной организации действует **в течение одного года** с даты его получения.

Согласно Инструкции № 185-И

3

Уведомление о **приобретении** более одного процента акций (долей) кредитной организации или **установления контроля** в отношении акционеров (участников) кредитной организации должно быть представлено Банк России **не позднее 30 дней** со дня приобретения акций (долей) кредитной организации или установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации.

Согласно Федеральному закону № 395-1



Банк России

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3,
стр. 1, телефон +7 495 621-09-61

Почтовый адрес : 107016, Москва, ул. Неглинная, 12, к. В

Контактный центр : 8 800 250-40-72, +7 495 771-91-00

Факс : +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

Сайт : www.cbr.ru