



Банк России

ПОРЯДОК ПРЕСТАВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ  
ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) МИКРОКРЕДИТНЫХ  
КОМПАНИЙ (МКК), ЛИЦАХ, ПОД КОНТРОЛЕМ ЛИБО  
ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ВЛИЯНИЕМ КОТОРЫХ НАХОДЯТСЯ МКК

Восточный центр допуска финансовых организаций  
Департамента допуска и прекращения деятельности  
финансовых организаций Центрального банка  
Российской Федерации

2024г.





## Основные нормативные документы

1

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ)

2

Указание Банка России от 19.11.2020  
№ 5627-У

«О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» (далее – Указание № 5627-У)

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» (далее – Указание № 5470-У)

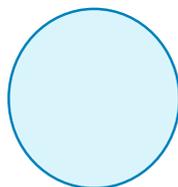
4

Положение Банка России от 27.12.2017  
№ 625-П

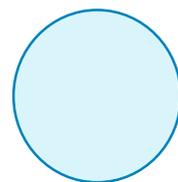
«О порядке согласования БР назначения (избрания) кандидатов на должности в ФО, уведомления БР об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в ФО, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) ФО, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) ФО информации в БР о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) ФО, направления запроса о предоставлении БР информации и направления БР 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», а также о порядке ведения таких баз» (далее – Положение № 625-П)



Государственный реестр  
микрофинансовых  
организаций  
(ГРМФО)



Федеральный закон № 151-ФЗ: Банком России установлен порядок ведения ГРМФО и **обязанность микрофинансовых организаций информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в ГРМФО**



ГРМФО должен содержать, среди прочего, сведения о лицах, **имеющих право прямо и/или косвенно распоряжаться более 10 % акций (долей) МКК**, составляющих уставный капитал МКК





## Требования к участникам (акционерам) МКК

Часть первая статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ

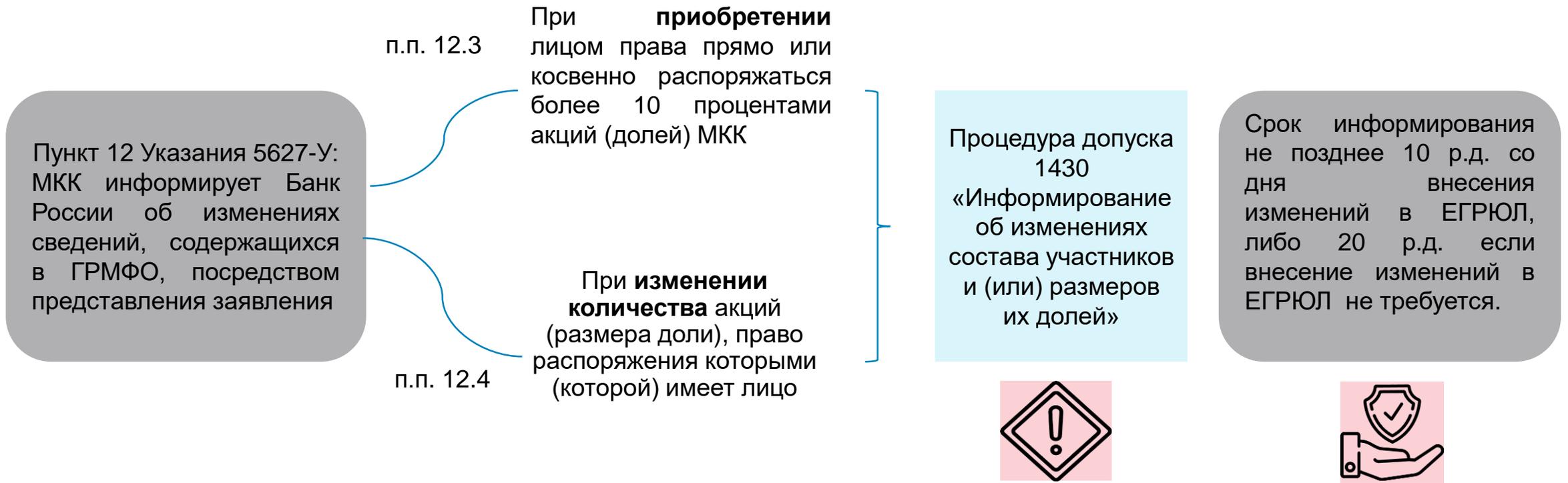
**Лицом, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК не может являться:**



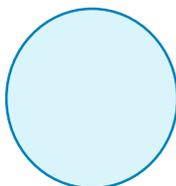
- Юридическое лицо если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия, либо сведения о нем были исключены из ГРМФО финансовых организаций за нарушение федеральных законов (со дня принятия указанных решений прошло менее трех лет)
- Юридическое лицо, которое зарегистрировано в «офшорной» зоне
- Лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации
- Юридическое лицо, у которого была отозвана (аннулирована) лицензия, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций за нарушение федеральных законов и нормативных актов Банка России
- Юридическое лицо в случае, если его ЕИО, не соответствует требованиям к деловой репутации



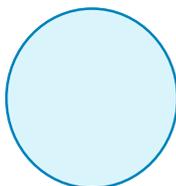
## Порядок информирования Банка России об изменениях в составе акционеров (участников) МКК



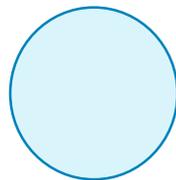
**Перечень документов,  
представляемых в рамках  
процедуры допуска 1430**



Заявление, сформированное с использованием электронного шаблона



Подтверждающие документы



Электронные копии документов для оценки деловой репутации лиц, имеющих право прямо и/или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК



## Деловая репутация лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10% акций (долей) МКК

Документы, необходимые для  
оценки соответствия  
требованиям к деловой  
репутации



Анкеты, заполненные в соответствии с требованиями Положения № 625-П

Копии документов, подтверждающих внесенные в анкету сведения: паспортные данные, ИНН, СНИЛС, данные о регистрации по месту жительства

Сведения о ЕИО юридического лица, если лицом, осуществляющим функции ЕИО юридического лица, является иное юридическое лицо, то в анкете представляются также сведения о ЕИО такого юридического лица

Документы, подтверждающие наличие оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной



**Неисполнение МКК  
требований  
законодательства  
Российской Федерации**



1

Нарушение требований Федерального закона № 151-ФЗ

2

Банк России выносит предписание

3

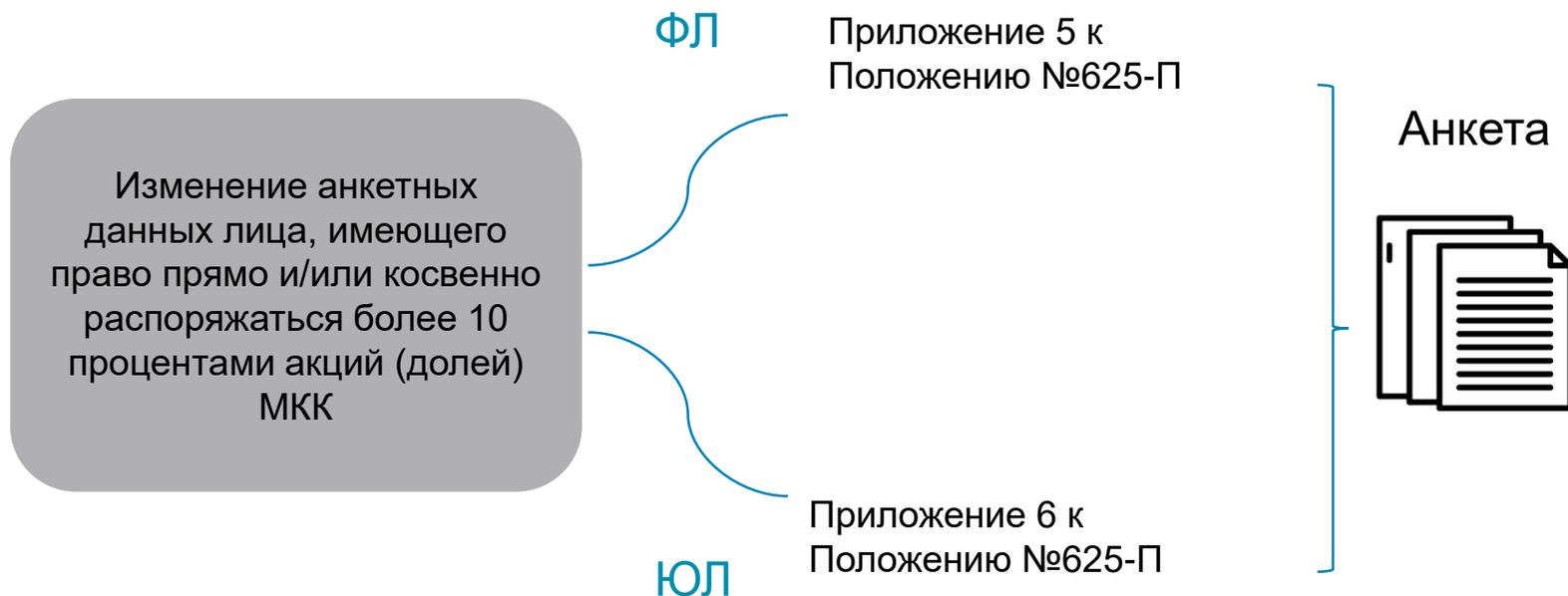
Неисполнение предписания приводит к привлечению к административной ответственности

4

Неоднократное в течение года нарушение Федерального закона № 151-ФЗ - основание для исключения сведений об МКК из ГРМФО



## Порядок и сроки представления сведений об изменении анкетных данных лиц, распоряжающихся более 10 процентами акций (долей) МКК



В представляемых анкетах заполняются **только те пункты, по которым произошли изменения**, а также пункты, позволяющие идентифицировать лицо, направившее уведомление:

- фамилия, имя, отчество (последнее - при наличии), данные паспорта (иного документа, удостоверяющего личность) - для физического лица;
- наименование, фирменное (при наличии) наименование (полное и (при наличии) сокращенное), основной государственный регистрационный номер, место нахождения (адрес) юридического лица, указанный в едином государственном реестре юридических лиц - для юридического лица.

Рукописным способом анкета заполняется **разборчиво**. В случае оформления анкеты с помощью технических средств отметка о заверении достоверности и полноты ответов в обязательном порядке заполняется и подписывается кандидатом лично. При заполнении анкеты **не допускаются помарки**, исправление ошибок путем зачеркивания или с помощью корректирующих средств.

## Сроки раскрытия информации об акционерах (участниках) МКК, в том числе о лицах под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК



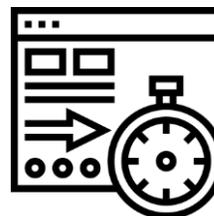
Информация о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится, раскрывается в сети Интернет

Внесение Банком России сведений об МКК в ГРМФО

Появление у МКК документально подтвержденных сведений об изменениях

Указание Банка России №5470-У

15 рабочих дней



10 рабочих дней

Актуальная информация МКК в сети Интернет



Решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 (опубликовано на официальном сайте Банка России, раздел «Решения Банка России/ Решения Совета директоров») МКК в период до 31.12.2024 предоставлено право не раскрывать в сети Интернет информацию, предусмотренную частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ.

Указание Банка России №5470-У

МКК, принявшая решение не раскрывать информацию в сети Интернет, должна



Представить в Банк России информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК в виде файлов с расширениями \*.pdf и \*.docx (\*.rtf). **Образец уведомления приведен в приложении к Указанию 5470-У.**



**Удалить с сайта ранее размещенную неактуальную информацию** либо разместить ссылки на отсутствие ее актуализации в соответствии с принятым решением (в целях исключения введения в заблуждение пользователя)



**Лица, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК, должны быть определены в соответствии с требованиями части второй статьи 4.4 Федерального закона № 151-ФЗ**

**Согласно части второй статьи 4.4 Федерального закона № 151-ФЗ контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными на территории Российской Федерации**





## Контроль в отношении МКК

Контроль  
МСФО (IFRS) 10  
«Консолидированная  
финансовая отчетность»



# 50% ГОЛОСОВ

- В **большинстве случаев** влияние считается определяющим (**контроль**), если инвестор прямо или косвенно распоряжается **более 50% голосов** к общему количеству голосующих акций (долей) объекта инвестиций (п.п. 10 – 18 МСФО (IFRS) 10);
- Инвестор контролирует объект инвестиций в том случае, **если инвестор подвержен риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций (или имеет право на получение таких доходов)**, а также имеет возможность влиять на эти доходы через осуществление своих полномочий (п.6 МСФО (IFRS) 10).





## Значительное влияние в отношении МКК



**Значительное влияние**  
МСФО (IAS) 28 «Инвестиции  
в ассоциированные  
организации и совместные  
предприятия»

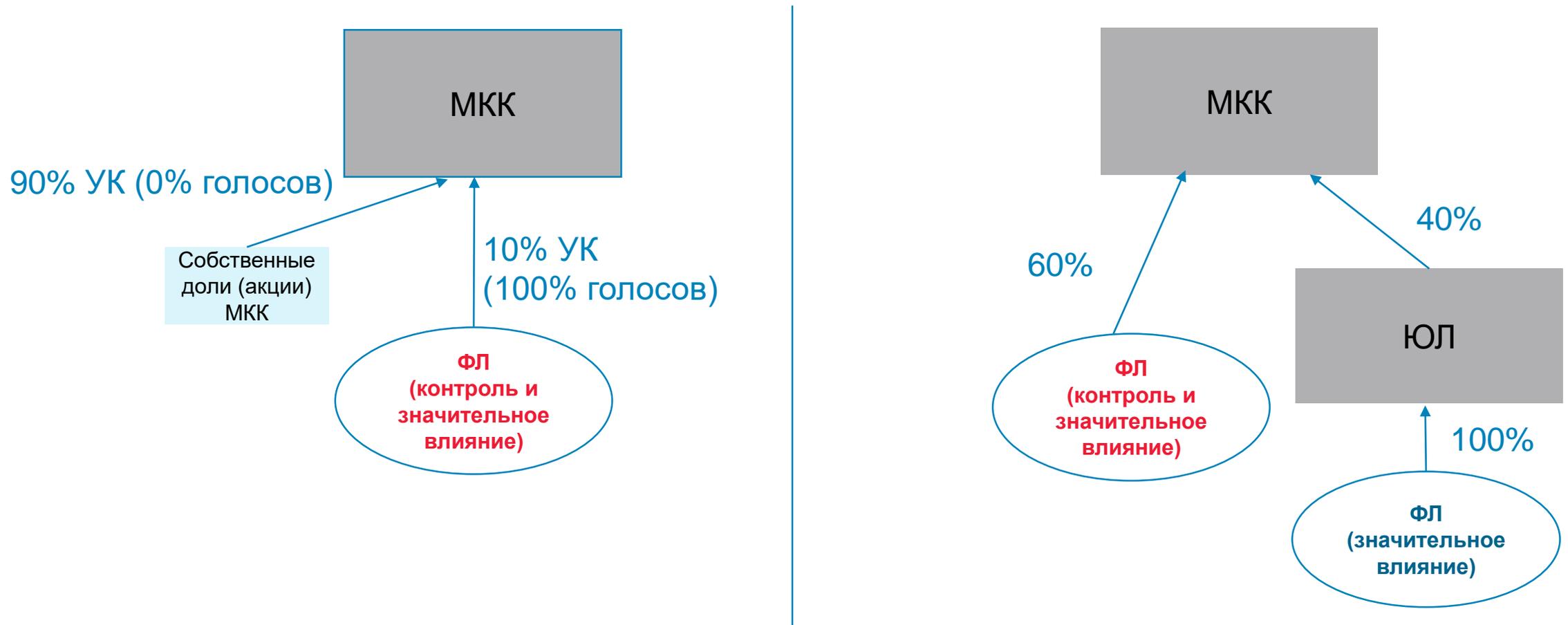


Пункты 5 и 6 МСФО (IAS) 28

- **принадлежность прямо или косвенно 20 или более процентов прав голоса** в отношении объекта инвестиций, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного;
- **представительство в совете директоров** или аналогичном органе управления объектом инвестиций;
- **участие в процессе выработки политики**, в том числе участие в принятии решений о выплате дивидендов или ином распределении прибыли;
- **наличие существенных операций** между организацией и ее объектом инвестиций;
- **обмен руководящим персоналом**; или
- предоставление важной технической информации.



### Примеры контроля в соответствии с критериями МСФО (IFRS)10 и значительного влияния в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28







## Лица, под совместным контролем которых находится МКК

### Совместный контроль

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»



Предусмотрен договором

Принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль

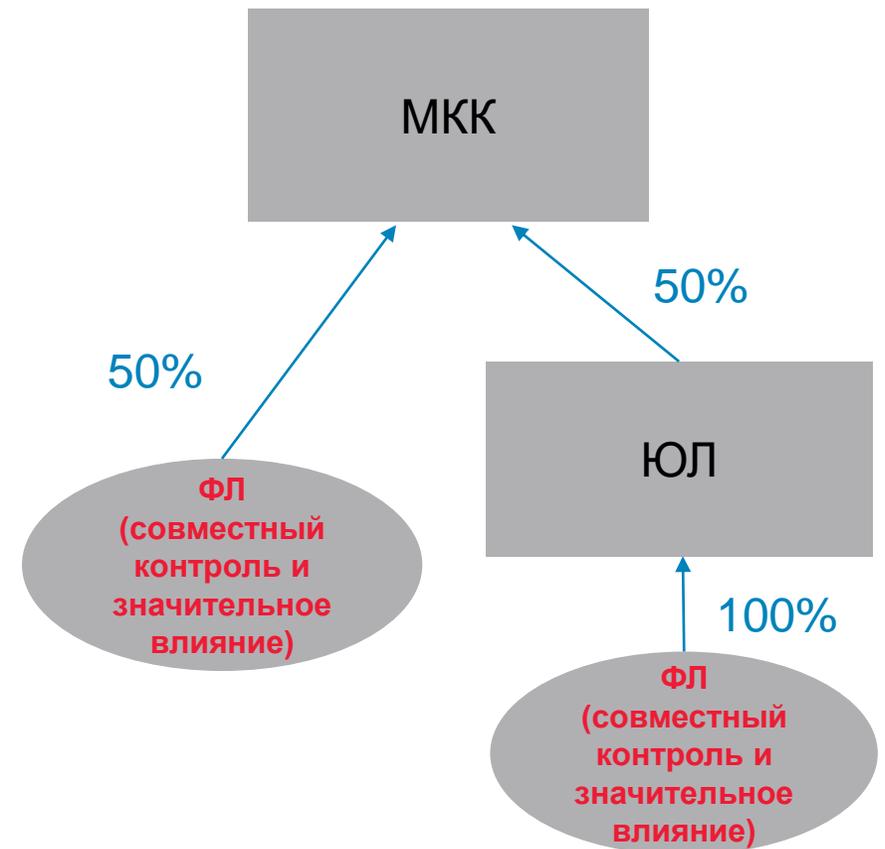
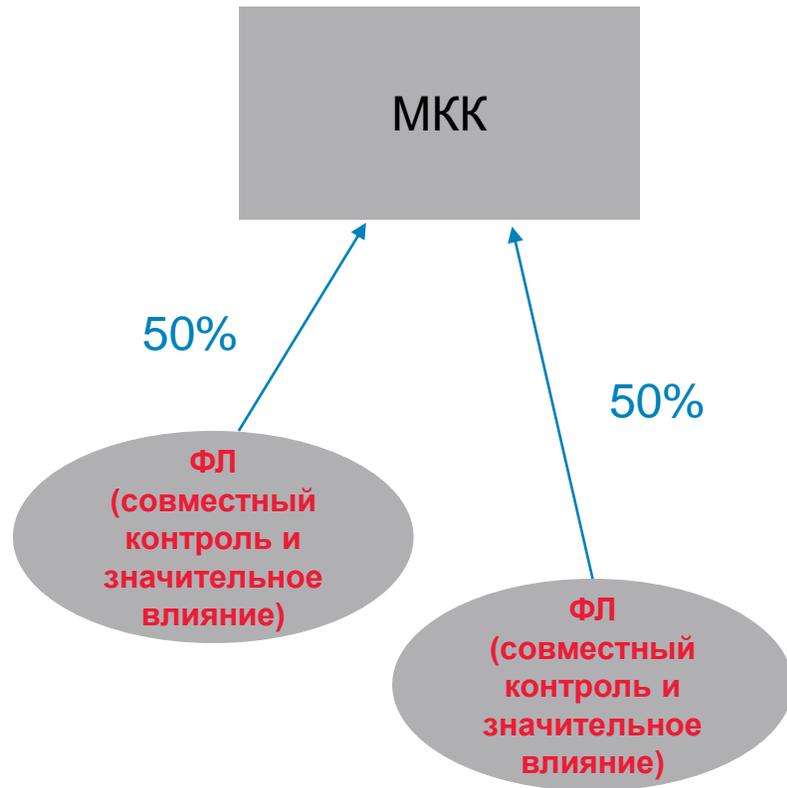
Инвесторы должны действовать совместно для управления значимой деятельностью, принятие решений требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль

Ни один из инвесторов не обладает индивидуальным контролем над объектом инвестиций, поскольку ни один из инвесторов не может управлять деятельностью без взаимодействия с остальными инвесторами

Для руководства значимой деятельностью необходимы совместные действия инвесторов



## Примеры контроля в соответствии с критериями МСФО (IFRS)11



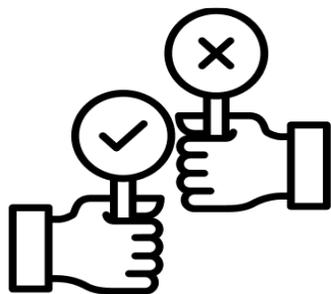


## При определении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, следует учесть:

Наличие долей, принадлежащих обществу с ограниченной ответственностью (ООО), которые не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников ООО

Наличие в уставе ООО или непубличного акционерного общества (НАО) либо в корпоративном договоре, заключенном в отношении акций (долей) НАО (ООО), положений об объеме правомочий участников непропорционально их долям в уставном капитале, о кворуме общего собрания либо количестве голосов, необходимых для принятия решений, отличных от положений федеральных законов

Положения иностранного законодательства, определяющего понятие «контроль» в случае участия в уставном капитале иностранного юридического лица

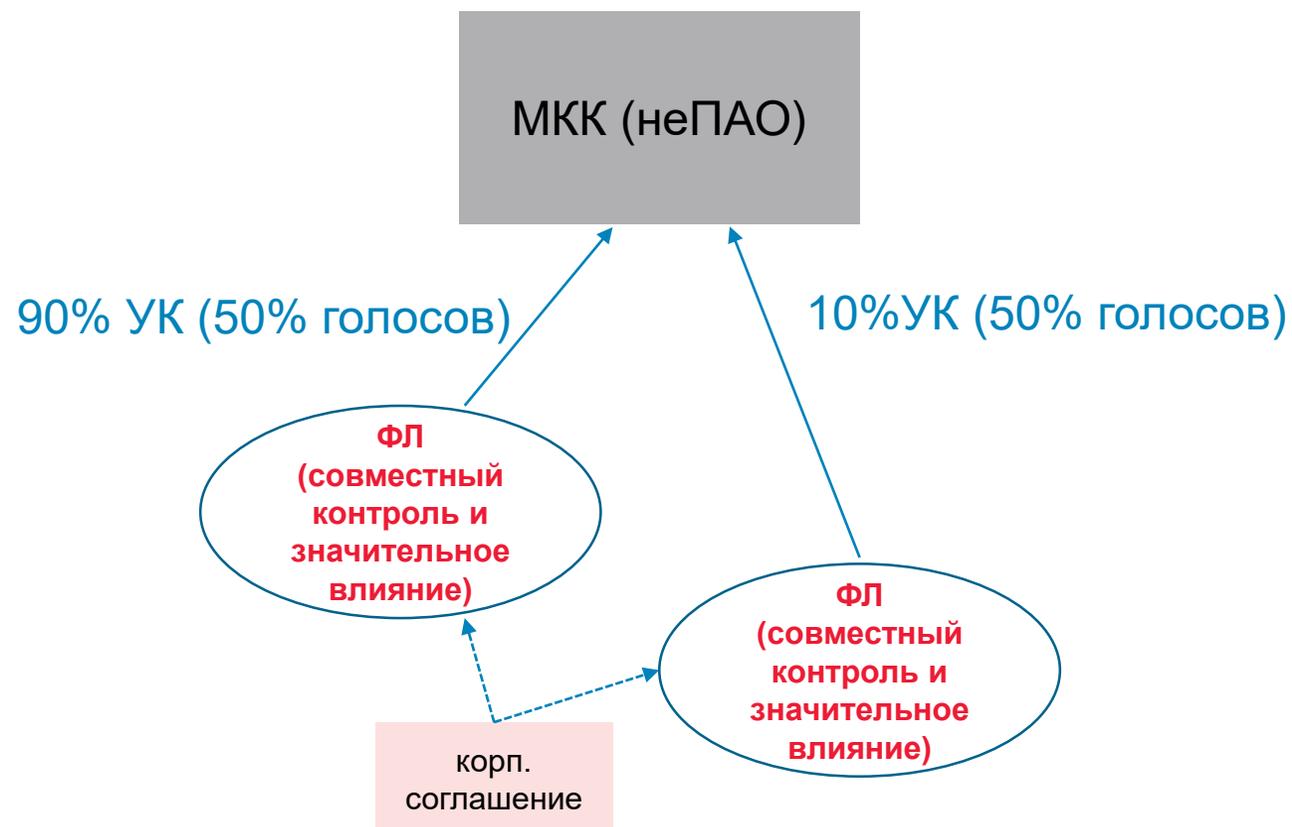


Наличие заключенных между участниками (акционерами) МКК, участниками их структуры собственности корпоративных договоров, иных заключенных соглашений об организации порядка управления, договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентских и иных аналогичных сделок, выданных доверенностей

Наличие у доверительного управляющего акциями (долями) МКК или залогодержателя акций (долей) полномочий по осуществлению прав акционеров (участников) МКК



## Пример определения контролера с учетом положений корпоративного соглашения





## Типовые ошибки при информировании Банка России об изменении сведений, содержащихся в ГРМФО



Не представление информации



Нарушение сроков представления информации



Нарушение порядка представления информации



Типовые ошибки при размещении в сети Интернет информации о структуре собственности МКК и лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК



Не размещение/не актуализация информации



Отсутствие беспрепятственного доступа к информации



Нарушение сроков размещения информации



Отсутствие/некорректное определение лиц, под контролем и значительным влиянием которых находится МКК



Банк России

СПАСИБО  
ЗА ВНИМАНИЕ