



Банк России

ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ ЛИЦ, ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПРЯМО ИЛИ КОСВЕННО РАСПОРЯЖАТЬСЯ БОЛЕЕ 10 ПРОЦЕНТАМИ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) МИКРОКРЕДИТНЫХ КОМПАНИЙ (МКК), К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ О ЛИЦАХ, ПОД КОНТРОЛЕМ ЛИБО ЗНАЧИТЕЛЬНЫМ ВЛИЯНИЕМ КОТОРЫХ НАХОДЯТСЯ МКК

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

2025 г.





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)



Банком России установлен порядок ведения ГРМФО и **обязанность микрофинансовых организаций информировать Банк России об изменениях сведений, содержащихся в ГРМФО** (Указание № 5627-У)



ГРМФО содержит, в том числе, сведения о лицах, имеющих право прямо и/или **косвенно распоряжаться более 10 % акций (долей) МКК** (далее – крупные владельцы)





Требования к крупным владельцам МКК

Часть первая статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ

**Крупным владельцем МКК
не может являться:**



Юридическое лицо, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия, либо сведения о нем были исключены из ГРМФО 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



Основания для признания деловой репутации крупных владельцев МКК и лиц, осуществляющих функции их ЕИО, несоответствующей установленным требованиям определены в статье 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ

Наиболее частые примеры
несоответствия деловой
репутации
крупных владельцев МКК, их ЕИО,
установленным требованиям

Наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления

Наличие обвинительного приговора суда в отношении лица, совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования

Признание лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу (ЮЛ) при исполнении им обязанностей члена СД, ЕИО, его заместителя, члена КИО, гл. бухгалтера или зам. гл. бухгалтера ЮЛ, руководителя или гл. бухгалтера филиала ЮЛ, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) ЮЛ

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

Признание физического лица банкротом



Порядок информирования Банка России при изменении сведений о крупных владельцах МКК





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



Заявление, сформированное с использованием электронного шаблона



Подтверждающие документы



Документы для оценки **деловой репутации** крупных владельцев МКК, их ЕИО



**Перечень электронных документов
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



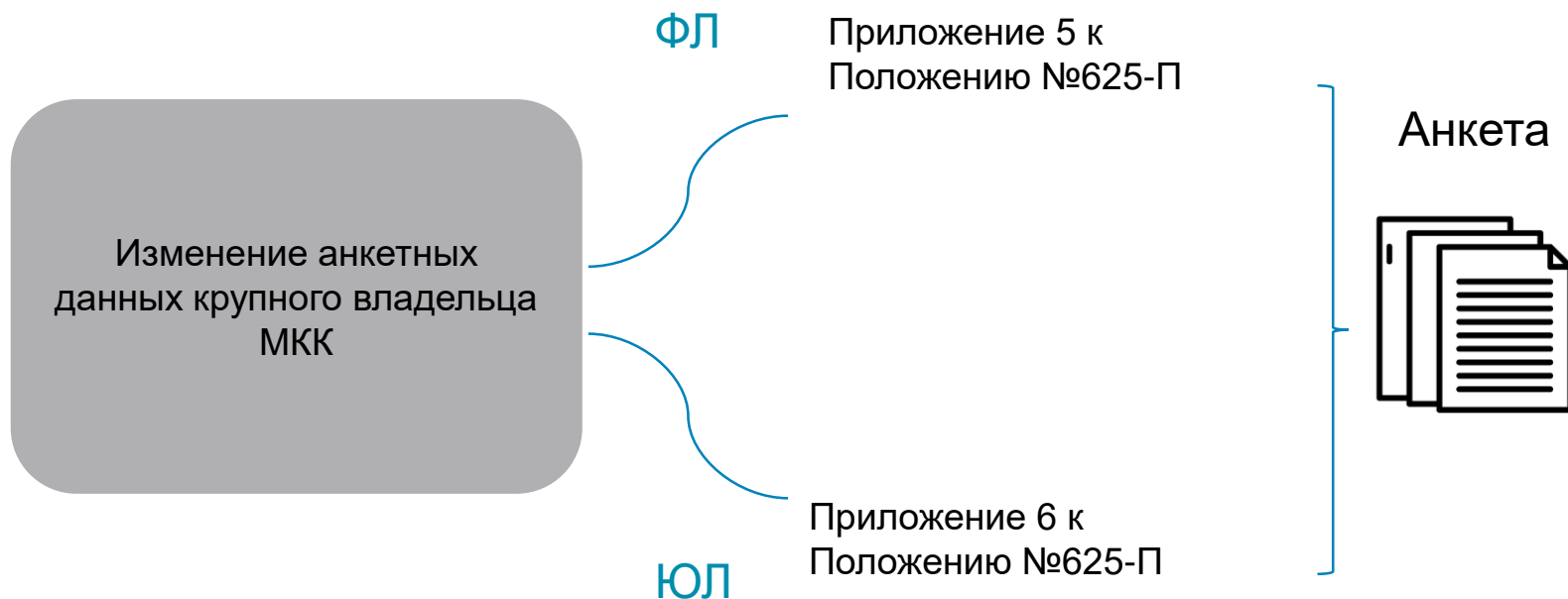
Сведения о ЕИО юридического лица; если лицом,
осуществляющим функции ЕИО юридического лица,
является иное юридическое лицо, то в анкете
представляются также сведения о ЕИО такого
юридического лица



Документы, подтверждающие наличие (отсутствие)
судимости/дисквалификации в определенных пунктом 4.1
Положения № 625-П случаях (в случае если лицо является
иностранным гражданином или лицом без гражданства)



Порядок и сроки представления сведений об изменении анкетных данных крупных владельцев МКК, на основании которых Банком России ведется ГРМФО и проводится оценка деловой репутации



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 о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК



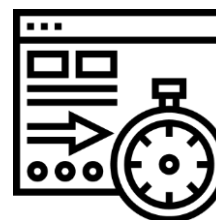
Информация о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится, раскрывается в сети Интернет

Внесение Банком России сведений об МКК в ГРМФО

Получение 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 24.12.2024 (опубликовано на официальном сайте Банка России, раздел «Решения Банка России/ Решения Совета директоров») МКК в период до 31.12.2025 предоставлено право не раскрывать в сети Интернет информацию, предусмотренную частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ.

Указание Банка России № 5470-У

В случае принятия МКК
решения не раскрывать
информацию в сети Интернет



МКК обязана представить в Банк России информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых МКК находится, в виде файлов с расширениями *.pdf и *.docx (*.rtf). **Образец уведомления приведен в приложении к Указанию № 5470-У.**



Не оставлять в сети Интернет неактуальную информацию!



Контроль в отношении МКК

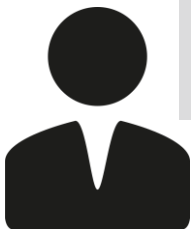
Согласно части второй статьи 4.4 Федерального закона № 151-ФЗ контроль определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), признанными на территории Российской Федерации

Контроль

МСФО (IFRS) 10
«Консолидированная
финансовая отчетность»

более 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).

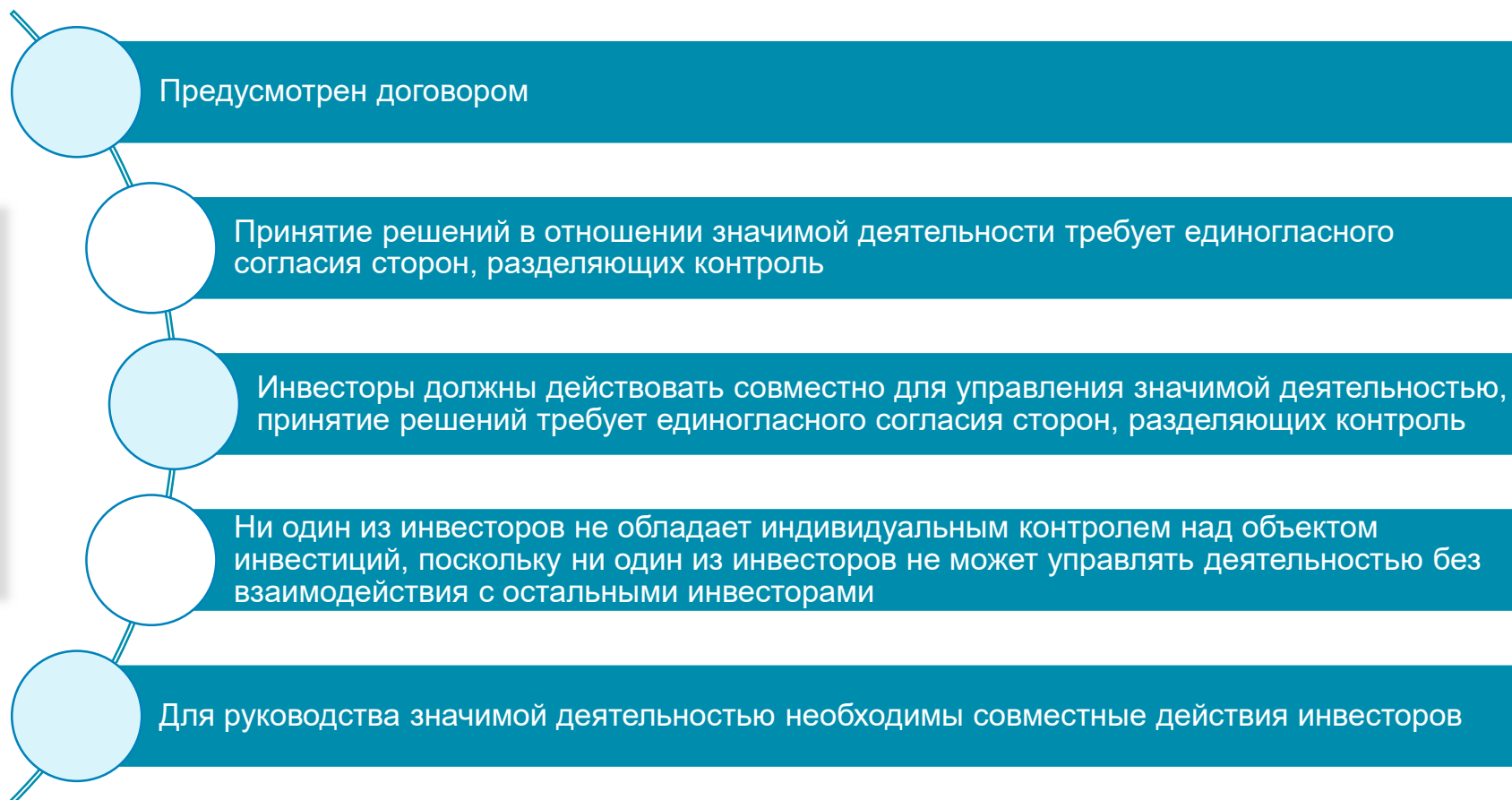




Лица, под совместным контролем которых находится МКК

Совместный контроль

МСФО (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство»





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.**

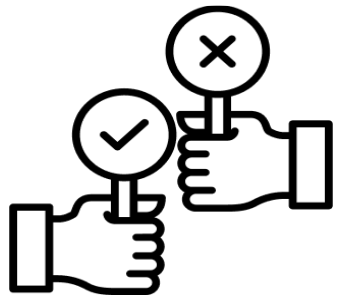


При определении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, следует учесть:

Наличие долей (акций), принадлежащих МКК, которые не учитываются при определении результатов голосования на общем собрании участников (акционеров) МКК

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 в случае участия в уставном капитале иностранного юридического лица

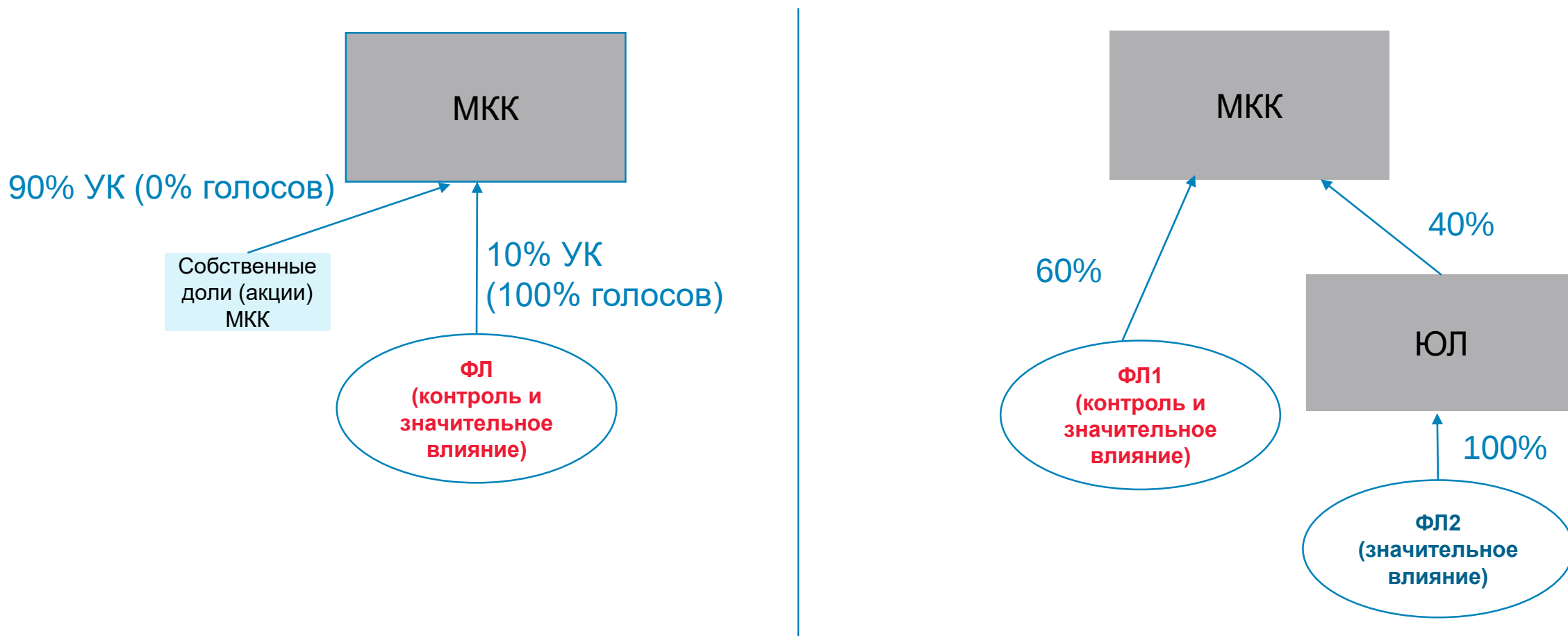


Наличие заключенных между участниками (акционерами) МКК, участниками их структуры собственности корпоративных договоров, иных заключенных соглашений об организации порядка управления, договоров доверительного управления, поручения, комиссии, агентских и иных аналогичных сделок, выданных доверенностей

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

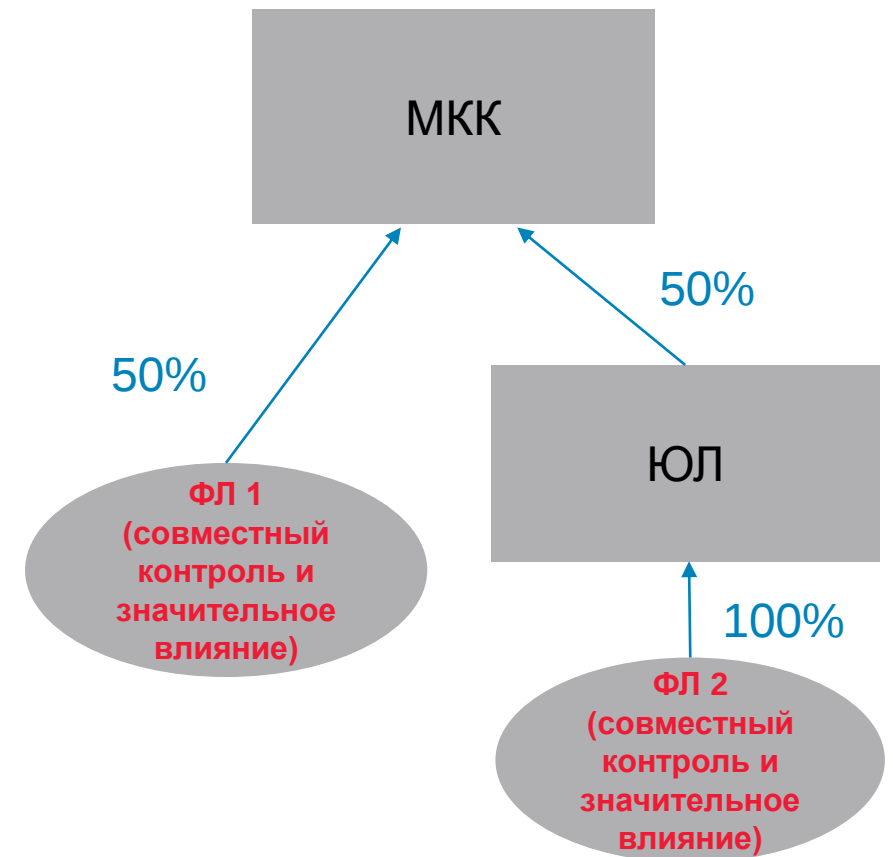
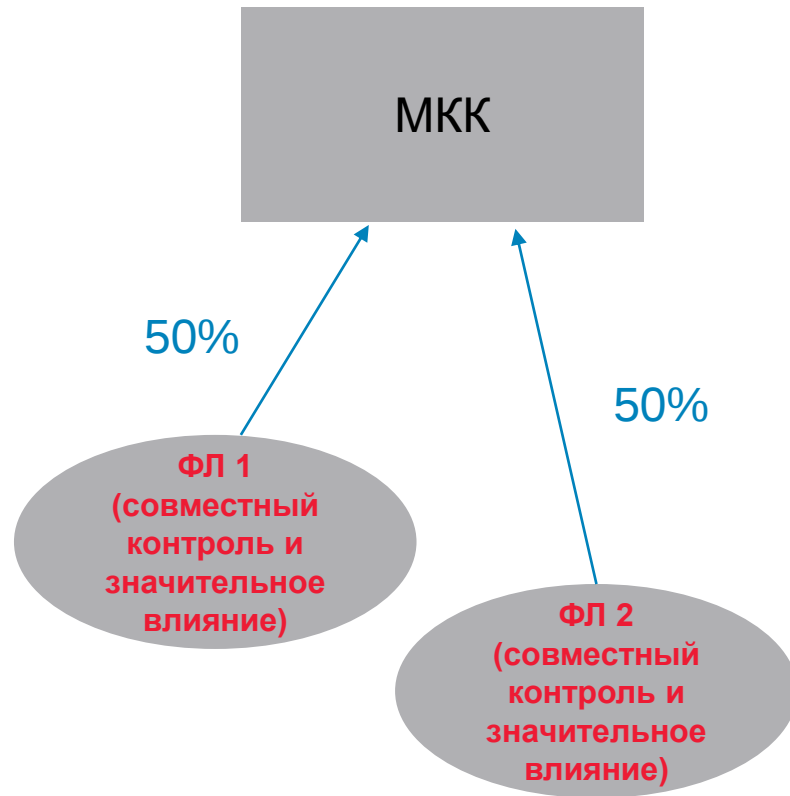


Примеры контроля в соответствии с критериями МСФО (IFRS)10 и значительного влияния в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28



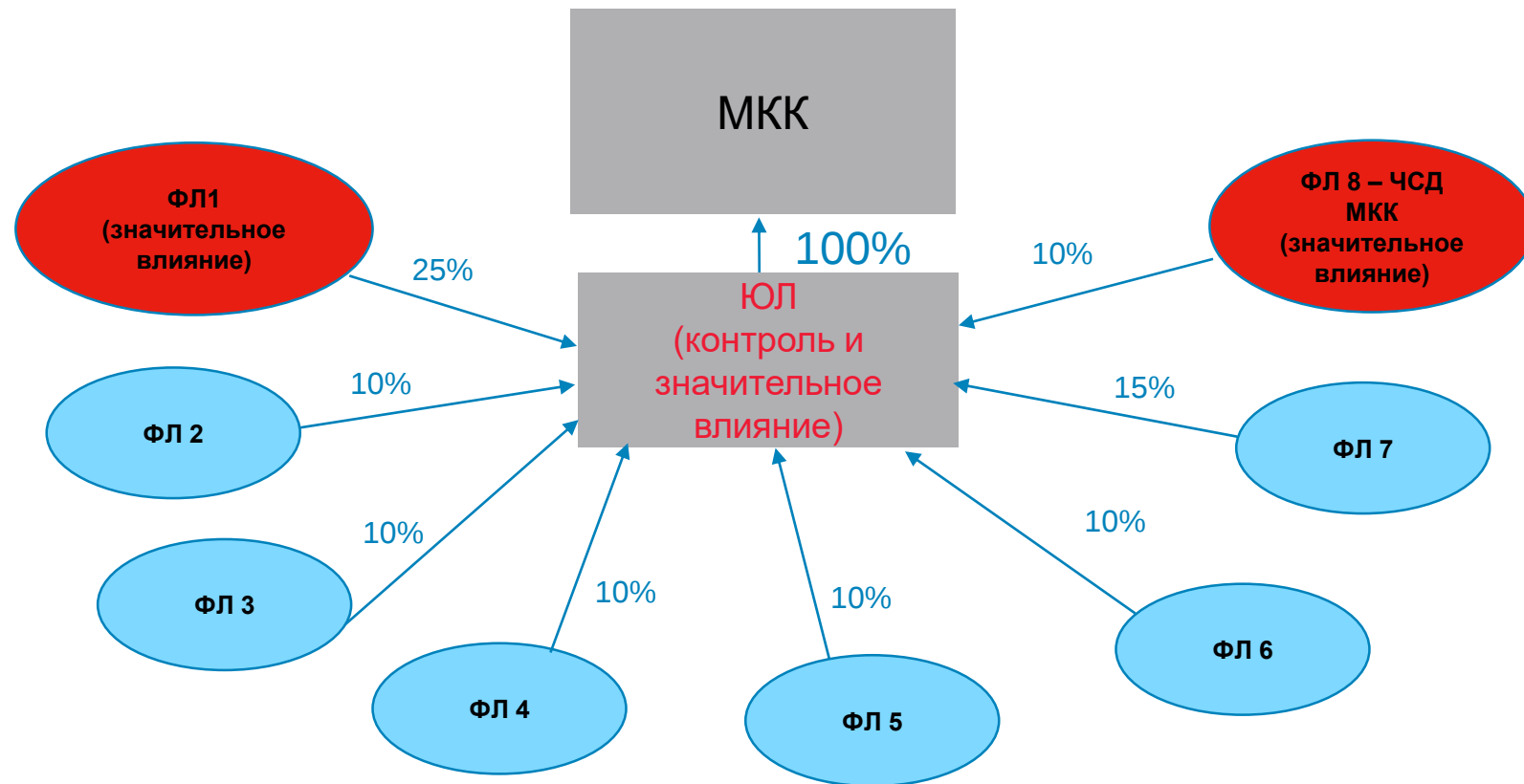


Примеры контроля в соответствии с критериями МСФО (IFRS)11



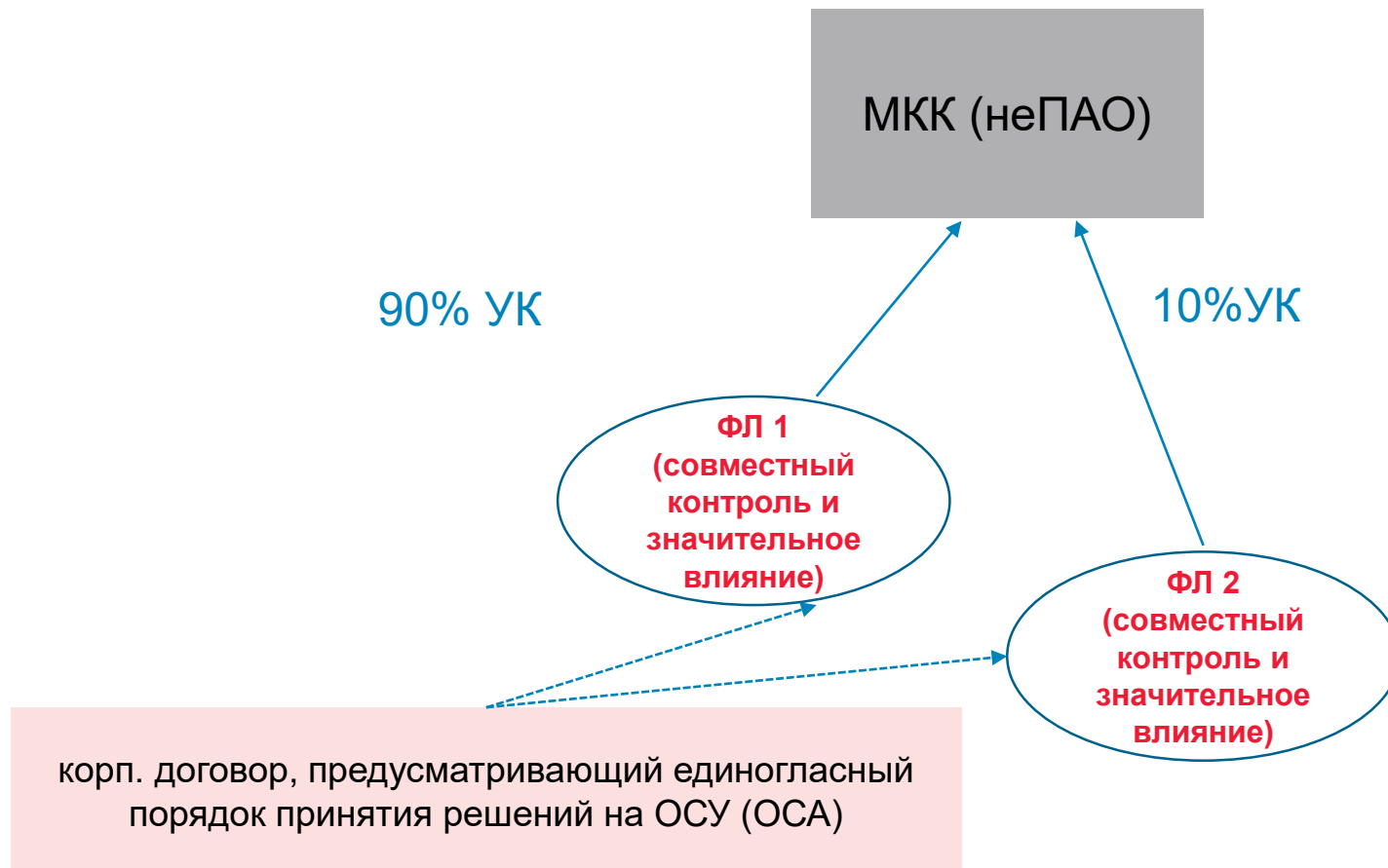


Примеры контроля в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 и значительного влияния в соответствии с критериями МСФО (IAS) 28





Пример определения контролера с учетом положений корпоративного договора





**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



Типовые ошибки при представлении в Банк России документов для оценки соответствия деловой репутации крупных владельцев и их ЕИО



Не представление документов для оценки деловой репутации в составе информации, направляемой в Банк России в соответствии с пунктом 12.3 Указания № 5627-У



Отсутствие в анкете собственноручной подписи, в том числе, по строке «Основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствуют»



Не представление документов, подтверждающих сведения, указанные в анкете



Нарушение сроков представления документов



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