



Банк России

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ (МФО) В БАНК РОССИИ ИНФОРМАЦИИ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ)

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2026 г.





Основные нормативные документы

Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее - Федеральный закон № 151-ФЗ)

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)

Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций» (далее – Указание № 5627-У)

Микрофинансовые компании (МФК)

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» (далее – Положение № 622-П)

Микрокредитные компании (МКК)

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)



**Государственный
реестр
микрофинансовых
организаций
(ГРМФО)**



Федеральный закон № 151-ФЗ: Банком России установлен порядок ведения ГРМФО и **обязанность МФО 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) МФО, составляющих уставный капитал МКК
(информация об акционерах (участниках) МФО)

пункт 2.11 Указания № 5627-У





Представление информации об акционерах (участниках) МФК

Внесение корректировок в ГРМФО в случае изменения информации о структуре собственности МФК, являющихся коммерческими организациями, происходит на основании представляемой МФК информации о структуре и составе акционеров (участников) МФК в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МФК, в соответствии с Положением № 622-П

В соответствии с Положением № 622-П МФК в Банк России представляются:

Уведомление, содержащее
перечень внесенных изменений в
структуру собственности

Информация об акционерах
(участниках) МФК и лицах, под
контролем либо значительным
влиянием которых находится МФК
(Список и Схема)

Таблицы 1 и 2 в файле шаблона
.xls, которые содержат данные из
Списка и Схемы

По решению Совета директоров Банка России, принятому в соответствии со ст. 3 Федерального закона от 14.03.2022 № 55-ФЗ, информация о структуре собственности МФК не раскрывается на официальном сайте Банка России



Порядок и сроки представления информации об акционерах (участниках) МФК



10 рабочих дней

с даты, когда МФК стало известно о документально подтвержденном факте, требующем внесения изменений

Срок представления скорректированной информации о структуре и составе акционеров (участников) МФК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится



Любые изменения,
требующие отражения в
Списке и Схеме

Основание для представления скорректированной информации о структуре собственности МФК



Процедура 3010

Документы представляются посредством ФЭД, по процедуре допуска 3010 «Представление структуры собственности ФО»



Представление информации об акционерах (участниках) МКК

Внесение корректировок в ГРМФО в случае изменения информации о структуре собственности МКК, являющихся коммерческими организациями, происходит на основании представляемой МКК информации о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК, в соответствии с Указанием № 5627-У

В соответствии с Указанием № 5627-У (пункт 12) МКК в Банк России представляются:

1

Заявление, сформированное с использованием электронного шаблона

2

Подтверждающие изменения документы

3

Электронные копии документов для оценки деловой репутации лиц, имеющих право прямо и/или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК (в том числе анкета и документы, подтверждающие указанные в анкете сведения)



Порядок и сроки представления информации об акционерах (участниках) МКК



10 рабочих дней

после внесения изменений в ЕГРЮЛ

20 рабочих дней если внесение изменений в ЕГРЮЛ не требуется



Приобретение лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК;

Изменение количества акций (размера доли), право распоряжения которыми (которой) имеет лицо



Процедура 1430

Срок представления информации о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых она находится

Основания для представления информации о структуре собственности МКК

Документы представляются посредством ФЭД, по процедуре допуска 1430 «Информирование об изменениях состава участников и (или) размеров их долей»



Порядок и сроки раскрытия информации об акционерах (участниках) МКК в сети Интернет



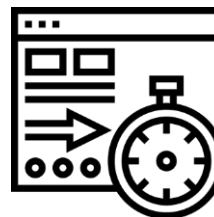
Указание № 5470-У

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

15 рабочих дней



10 рабочих дней

Актуальная информация МКК в сети Интернет

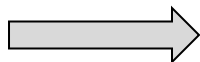


Представление в Банк России уведомления, содержащего информацию об акционерах (участниках) МКК, которая не раскрывается в сети Интернет

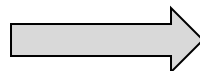
Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 (опубликовано на официальном сайте Банка России, раздел «Решения Банка России/ Решения Совета директоров») МКК в период до 31.12.2026 предоставлено право не раскрывать в сети Интернет информацию, предусмотренную частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ

Указание № 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)





Документы, необходимые для оценки соответствия требованиям к деловой репутации акционеров (участников) МФО

Положение № 625-П

1

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

2

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

3

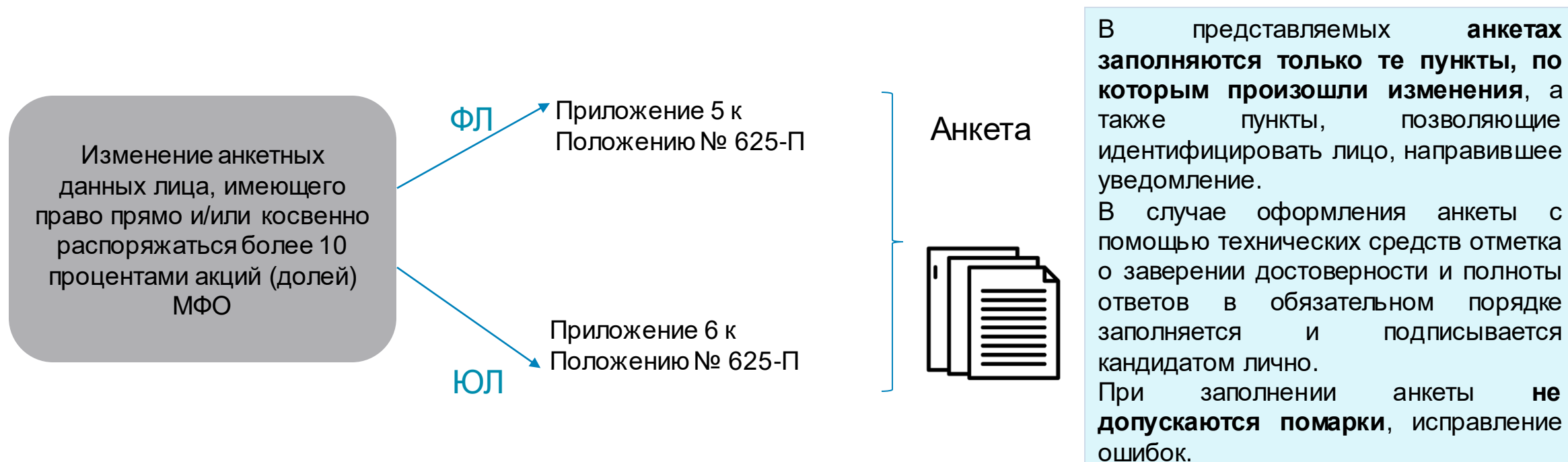
Сведения о ЕИО юридического лица, если лицом, осуществляющим функции ЕИО юридического лица, является иное юридическое лицо, то в анкете представляются также сведения о ЕИО такого юридического лица

4

Документы, подтверждающие наличие оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной



Порядок и сроки представления сведений об изменении анкетных данных акционеров (участников) МФО





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



Не представление информации



Представление информации не в полном объеме



Нарушение сроков представления информации



Нарушение порядка представления информации



**Неисполнение МФО
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



СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Сайт: www.cbr.ru

Контакты: Калеменева Татьяна Алексеевна, +7 (343) 269-65-57