



Банк России

ТИПОВЫЕ ОШИБКИ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННОСТИ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

2023 год





Банк России

1

НЕСООТВЕТСТВИЕ ДАННЫХ СПИСКА И СХЕМЫ СВЕДЕНИЯМ, СОДЕРЖАЩИМСЯ В ПУБЛИЧНЫХ ИСТОЧНИКАХ (ЕГРЮЛ, САЙТЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ, САЙТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ-НЕРЕЗИДЕНТОВ И ИХ РЕГУЛЯТОРОВ), А ТАКЖЕ В ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ В БАНК РОССИИ





Перечень форм отчетности, направляемой финансовыми организациями в Банк России:

1. **Отчетность по форме 7504 «Список акционеров (участников) кредитной организации»**
Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И
2. **Отчетность по формам 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация»**
Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У
3. **Отчетность по форме 0420251 «Отчет об акционерах и иных аффилированных лицах негосударственного пенсионного фонда»**
Указание Банка России от 27.09.2022 № 6269-У
4. **Отчетность по форме 0420152 «Отчет об акционерах (участниках) и список аффилированных лиц» - для страховых организаций**
Указание Банка России от 14.11.2022 № 6315-У
5. **Отчетность по форме 0420402 «Сведения об аффилированных лицах организации (индивидуального предпринимателя) и структуре собственности организации» - для ПУРЦБ**
Указание Банка России от 30.09.2022 № 6282-У

Кроме того, финансовые организации направляют в Банк России следующую информацию, отражающую в том числе сведения, содержащиеся в Списке и Схеме:

- Перечень лиц, контролирующих **кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды**
Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У
- Документы для оценки финансового положения участников (акционеров) ФО, контролеров и ЕИО участников (акционеров) ФО – юридических лиц
Положение Банка России от 28.12.2017 № 626-П
- Документы для оценки деловой репутации участников (акционеров) ФО, контролеров и ЕИО участников (акционеров) ФО – юридических лиц
Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П



Несоответствие данных, указанных в Списке и Схеме, сведениям, содержащимся в отчетности по форме 7504 и списке аффилированных лиц

(на примере КО)



Несоответствие данных, указанных в Списке и Схеме, сведениям, содержащимся **в списке участников (акционеров):**

- противоречия в размере доли голосующих акций (долей) КО в Списке и Схеме и доли в уставном капитале, указанной в списке участников (акционеров) КО, при условии отсутствия оснований для пересчета голосов;
- противоречия в адресе места жительства / места нахождения акционеров физических и юридических лиц;
- противоречия в полном, сокращенном наименованиях / фамилии, имени и отчестве акционеров юридических / физических лиц;
- противоречия при определении лиц, под контролем которых находятся юридические лица – акционеры (участники) КО, а также при определении лиц, осуществляющих доверительное управление акциями (долями) КО, и лиц, осуществляющих учет прав на акции КО.



Несоответствие данных, указанных в Списке и Схеме, сведениям, содержащимся **в списке аффилированных лиц КО:**

- противоречия в размере голосов, приходящихся на голосующие акции (доли) КО;
- противоречия при указании состава групп лиц, образованных участниками структуры собственности КО.



Публичные источники информации, рекомендованные к использованию в целях актуализации информации о структуре собственности финансовых организаций:

Сайты информационных агентств, используемых как ФО, так и участниками структуры собственности ФО

- ✓ Суцфакты
- ✓ Списки аффилированных лиц
- ✓ Финансовая отчетность

Сайты юридических лиц-нерезидентов

- ✓ Состав органов управления
- ✓ Годовая отчетность
- ✓ Учредительные документы, содержащие особенности корпоративного управления и (или) осуществления прав голоса по акциям иностранных компаний

Иностраные торговые реестры

- ✓ Регистрационные сведения
- ✓ Состав органов управления
- ✓ Наличие записей об изменениях в составе владельцев /органах управления компании

Сайты судов

- ✓ Информация о принятии судом обеспечительных мер в отношении акций (долей) ФО или участников структуры собственности ФО



Банк России

2

НАЛИЧИЕ НЕ ОТРАЖЕННЫХ В СПИСКЕ
И СХЕМЕ ВЗАИМОСВЯЗЕЙ МЕЖДУ
УЧАСТНИКАМИ СТРУКТУРЫ
СОБСТВЕННОСТИ ФО, ОСНОВАННЫХ
НА КОРПОРАТИВНЫХ ДОГОВОРАХ,
ДОГОВОРАХ ЗАЛОГА ЛИБО ИНЫХ
СОГЛАШЕНИЯХ



В соответствии с п. 1 ст. 66 ГК РФ объем правомочий участников хозяйственного общества определяется пропорционально их долям в уставном капитале общества. Иной объем правомочий участников непубличного хозяйственного общества может быть предусмотрен **уставом общества**, а также **корпоративным договором** при условии внесения сведений о наличии такого договора и о предусмотренном им объеме правомочий участников общества в ЕГРЮЛ.

В Списке и Схеме необходимо отражать любые особенности осуществления прав голоса участниками (акционерами) общества:

- ✓ изменение соотношения процентов голосов участников (акционеров) общества,
- ✓ голосование определенным образом (отказ от голосования) на общем собрании участников (акционеров),
- ✓ осуществление согласованных действий по управлению обществом.

1

Устав, содержащий положения о непропорциональном распределении голосов участников (акционеров) общества

п. 1 ст. 66 ГК РФ

2

Корпоративные договоры (договоры об осуществлении прав участников общества, акционерные соглашения)

ст. 67.2 ГК РФ,
п. 3 ст. 8 Закона об ООО,
ст. 32.1 Закона об АО

3

Залог прав участников юридических лиц

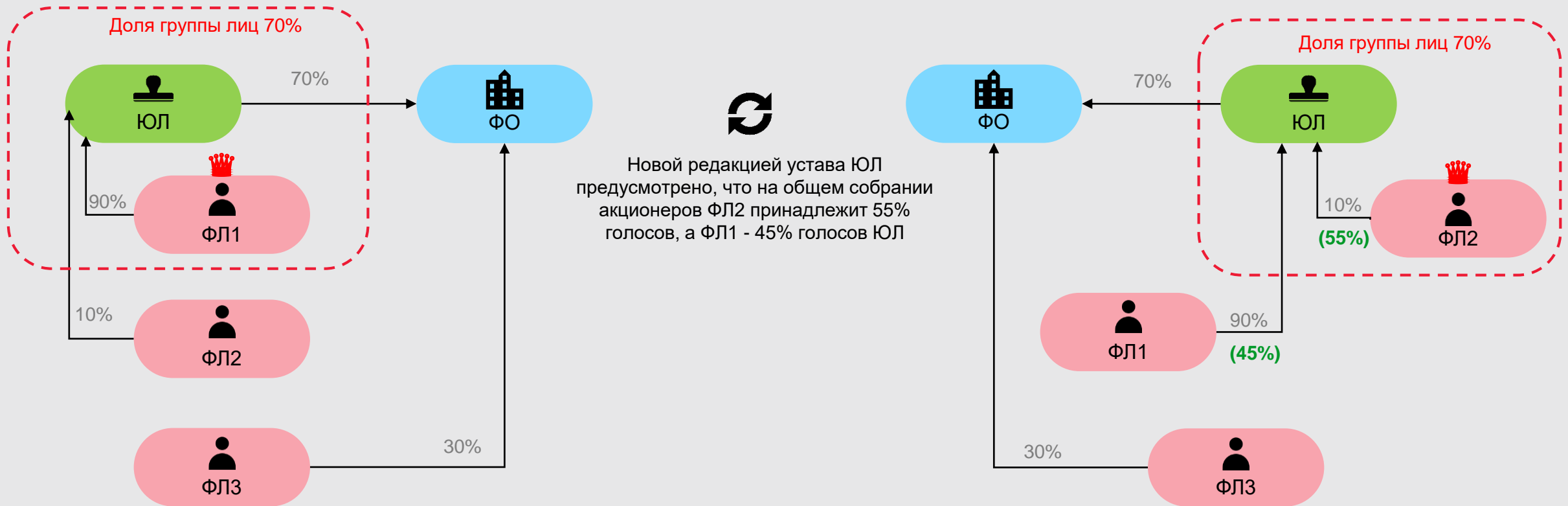
ст. 358.15 - 358.17 ГК РФ,
ст. 22 Закона об ООО,
ст. 51.6 Закона о рынке ценных бумаг

4

Иные основания, определяющие порядок осуществления прав участника (акционера) юридического лица

Пример № 1.

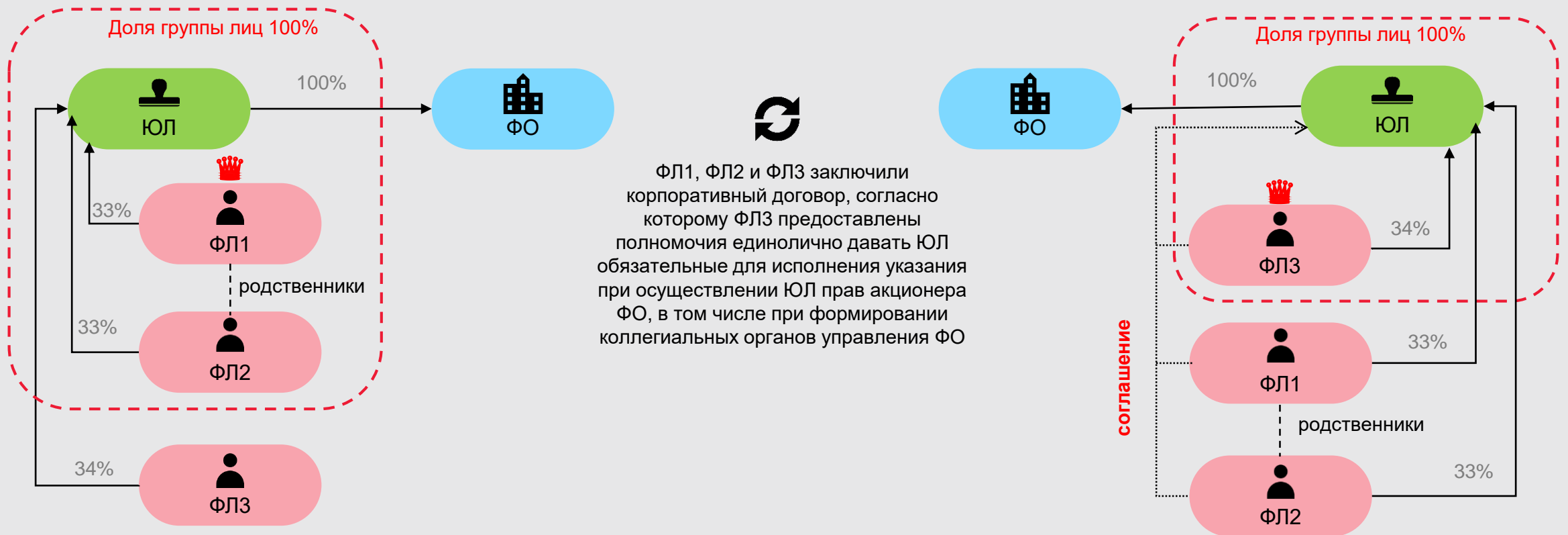
Непропорциональное распределение голосов участников (акционеров) общества в соответствии с положениями устава



👑 - здесь и далее лицо, под контролем и значительным влиянием которого находится ФО.



Пример № 2.
Наличие / отсутствие корпоративного договора





Залог прав акционера осуществляется посредством залога принадлежащих акционеру акций этого общества, залог прав участника общества с ограниченной ответственностью - посредством залога принадлежащей ему доли в уставном капитале общества (ст. 358.15 - 358.17 ГК РФ)

Доли

(ст. 22 Закона об ООО)

- По общему правилу, права участника общества осуществляет **залогодержатель**.
- Договор о залоге доли подлежит обязательному нотариальному удостоверению.
- Залог возникает с момента его государственной регистрации в ЕГРЮЛ.

Акции

(ст. 51.6 Закона о рынке ценных бумаг)

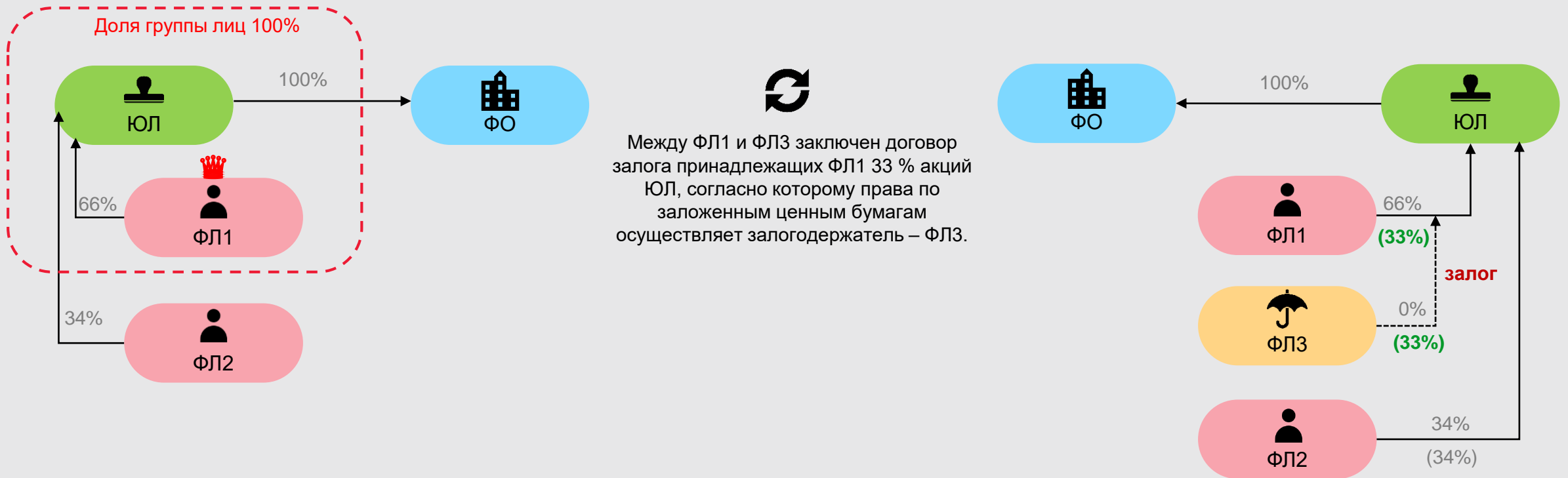
- По общему правилу, права участника общества осуществляет **залогодатель**.
- Залог возникает с момента внесения держателем реестра или депозитарием записи об обременении по лицевому счету (счету депо).

(Если договором залога предусмотрено, что права по заложенным ценным бумагам осуществляет **залогодержатель**, запись об обременении должна содержать информацию об этом – п. 8 ст. 51.6 Закона о рынке ценных бумаг)

При передаче имущества в залог собственник сохраняет весь комплекс прав на имущество, **НО** ввиду установления обременения может реализовывать их **с ограничениями - на условиях, предусмотренных законодательством и договором.**



Пример № 3.
Залог прав участников юридических лиц





**Иные основания,
определяющие порядок
осуществления прав
участника (акционера)
юридического лица**

Подлежат отражению в Списке и Схеме следующие обстоятельства / факты:



Осуществление прав участника (акционера) ЮЛ на основании доверенности

В каждом конкретном случае подлежит оценке объем передаваемых на основании доверенности полномочий: **самостоятельное** осуществление представителем права голоса либо **по указанию или согласованию с доверителем**



Осуществление финансовым управляющим в ходе процедуры реализации имущества гражданина, признанного банкротом, прав участника (акционера) ЮЛ, принадлежащих гражданину, на основании п. 6 ст. 213.25 Закона о несостоятельности (банкротстве)



Переход принадлежавших наследодателю акций (долей) ФО и (или) юридического лица, входящего в структуру собственности ФО, **управляющему, назначенному нотариусом при открытии наследства (ст. 1173 ГК РФ)**



Банк России

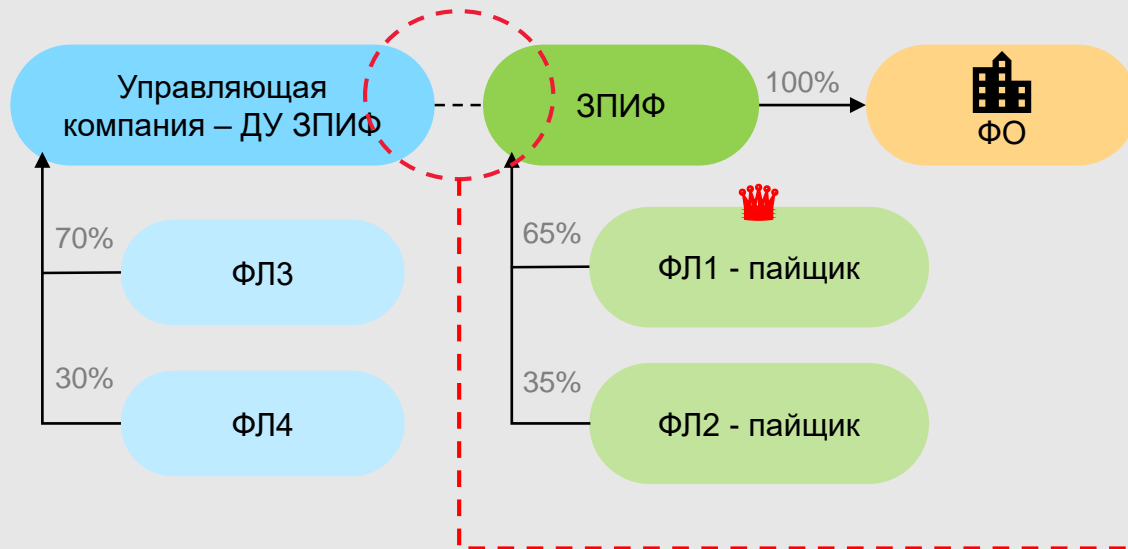
3

**НЕКОРРЕКТНОЕ ОТРАЖЕНИЕ ЛИЦА,
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩЕГО ПРАВА
ГОЛОСА ПО ВХОДЯЩИМ В СОСТАВ
ИМУЩЕСТВА ЗПИФ АКЦИЯМ (ДОЛЯМ)
ФО ЛИБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ –
УЧАСТНИКОВ СТРУКТУРЫ
СОБСТВЕННОСТИ ФО**



В случае если акции (доли) ФО (ЮЛ, входящего в структуру собственности ФО) переданы в состав имущества ЗПИФ, в Списке и Схеме должны быть приведены сведения о владельцах инвестиционных паев и их структуре собственности

!!! Необходим анализ правил ДУ ЗПИФ



Вариант А.

Правила ДУ ЗПИФ могут предусматривать необходимость одобрения инвестиционным комитетом ЗПИФ действий, связанных с осуществлением прав акционера (участника) ФО, акции (доли) которой включены в состав имущества ЗПИФ (ст. 17.1 Закона об инвестиционных фондах)

Вариант Б. Если правилами ДУ ЗПИФ установлено, что все права, удостоверенные ценными бумагами, составляющими фонд, в том числе права голоса по акциям (долям) ФО, осуществляет управляющая компания (без согласования данных решений с пайщиками ЗПИФ), **лицом, под контролем которого находится ФО, будет ФЛ3.**



Банк России

4

**НЕКОРРЕКТНЫЙ РАСЧЕТ ПРОЦЕНТОВ
ГОЛОСОВ К ОБЩЕМУ КОЛИЧЕСТВУ
ГОЛОСУЮЩИХ АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ФО
ЛИБО ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ –
УЧАСТНИКОВ СТРУКТУРЫ
СОБСТВЕННОСТИ ФО**



1

наличие / отсутствие права голоса по привилегированным акциям
(п. 5 ст. 32 Закона об АО)

2

наличие выкупленных акций (долей) (п. 3 ст. 72 Закона об АО,
п. 2 ст. 24 Закона об ООО)

3

ограничение права голоса акционера (участника) ФО в связи с
наличием предписания Банка России

4

ненаправление обязательного предложения (п. 6 ст. 84.2 Закона об АО)

5

положения учредительных документов ЮЛ

Правовые основания для направления предписаний Банка России:

- ❑ статьи 61 и 76.9-2 Закона о Банке России
- ❑ статья 11.3 Закона о банках и банковской деятельности
- ❑ статьи 32.1 и 32.10 Закона о страховом деле
- ❑ статьи 4.1 и 7 Закона об НПФ
- ❑ статьи 4.3, 4.4 Закона об МФО
- ❑ статьи 38.1 и 38.2 Закона об инвестиционных фондах