

**Ответы на вопросы участников вебинара «Порядок представления и раскрытия информации об акционерах (участниках) микрокредитных компаний (МКК), лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК», состоявшегося 9 апреля 2024 года**

№	Вопрос	Ответ
1	<p>При подаче документов в Банк России на включение новой МКК в государственный реестр микрофинансовых организаций требуются анкеты физических лиц и юридических лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10% долей заявителя, по Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П. Как правильно определить круг таких лиц? Надо раскрывать всех, кто формально владеет долей более 10% (прямо или косвенно) либо здесь подразумеваются только контролеры, либо лица, оказывающее значительное влияние?</p>	<p>В соответствии с частью 1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации, составляющих уставный капитал микрофинансовой организации, не может являться лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации. К указанным лицам относятся: акционеры (участники) микрофинансовой организации, владеющие более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации; лица, под контролем которых находятся акционеры (участники) микрофинансовой организации, владеющие более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации; лица, имеющие право распоряжения более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой организации на основании договоров (соглашений), примеры которых приведены в части 1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ.</p>
2	<p>Если у трех участников равные доли по 1/3 (33,33%) уставного капитала МКК, и один из них также осуществляет функции единоличного исполнительного органа, все ли они являются лицами, под значительным влиянием которых находится МКК?</p>	<p>В соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 инвестор имеет значительное влияние, если ему прямо или косвенно принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. Участники МКК, владеющие по 33 процента долей в ее уставном капитале, признаются лицами, под значительным влиянием которых находится МКК, при отсутствии иных существенных обстоятельств (например, в силу наличия соглашения между двумя или всеми участниками одно или несколько указанных лиц могут приобрести статус лица (лиц), осуществляющего контроль(совместный контроль)).</p>
3	<p>В случае если по уставу все решения принимаются единогласно, можно ли сделать вывод, что в МКК отсутствуют контролеры и значительные влиятели, независимо от количества долей в уставном капитале?</p>	<p>Исходя из пунктов 7 МСФО (IFRS) 11 и 9 МСФО (IFRS) 10 два или более инвесторов коллективно контролируют объект инвестиций, если они должны действовать совместно для управления значимой деятельностью, и организация находится под совместным контролем в случае, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль.</p> <p>В соответствии с критериями МСФО (IAS) 28 инвестор имеет значительное влияние, если ему прямо или косвенно принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного.</p> <p>Наличие в уставе положений об единогласном принятии общим собранием акционеров (участников) МКК решений, указывает на то, что все акционеры (участники) в неявной форме согласились на совместный контроль в отношении МКК. Таким образом, при наличии соответствующих положений в уставе МКК, все акционеры (участники) МКК являются лицами, под совместным контролем которых в</p>

		<p>соответствии с критериями МСФО (IFRS) 11 и значительным влиянием в соответствии с МСФО (IAS) 28 находится МКК.</p> <p>Кроме того, полагаем целесообразным обратить внимание на нормы законодательства, предполагающие, что информация о несоответствии прав голоса доле в уставном капитале общества должна быть отражена в ЕГРЮЛ.</p>
4	<p>Если доля одного участника в уставном капитале - 49 %, а у второго - 28%, определение их лицами, под совместным контролем которых находится МКК, происходит исходя из положений устава о порядке голосования? То есть, если ключевые вопросы принимаются 2/3 голосов, то данные лица являются совместными значительными влиятелями?</p>	<p>Для определения лиц, под значительным влиянием которых находится МКК, следует руководствоваться критериями МСФО (IAS) 28, в соответствии с которыми инвестор имеет значительное влияние, если ему прямо или косвенно принадлежит 20 или более процентов прав голоса в отношении объекта инвестиций, за исключением случаев, когда существуют убедительные доказательства обратного. С учетом владения в данной ситуации участниками более 20 процентами долей в ее уставном капитале такие лица признаются лицами, под значительным влиянием которых находится МКК.</p> <p>Решение вопроса об определении лиц, под контролем которых в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 находится МКК, требует проведения анализа всего устава МКК, информации обо всех участниках МКК, их связанности между собой, в том числе информации о наличии (отсутствии) между ними договоров (соглашений), предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) МКК. Из описанной в вопросе ситуации сделать вывод о наличии (отсутствии) совместного контроля не представляется возможным. Также отмечаем, что в нормативных актах термин «совместные значительные влиятели» отсутствует.</p>
5	<p>При определении лиц, под контролем или значительным влиянием которых находится МКК, следует учитывать в том числе наличие выданных доверенностей. Имеются в виду доверенности на право участия на общем собрании участников? Каким нормативным актом установлено, что доверенность рассматривается в качестве основания распоряжения долей?</p>	<p>Как следует из пункта 16 статьи 4 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции», под приобретением акций (долей) хозяйственных обществ понимается покупка, а также получение иной возможности осуществления, предоставленного акциями (долями) хозяйственных обществ права голоса на основании договоров доверительного управления имуществом, договоров о совместной деятельности, договоров поручения, других сделок или по иным основаниям.</p> <p>Кроме того, в соответствии с пунктом 1.1.2 Инструкции Банка России от 25.12.2017 № 185-И под приобретением акций (долей) финансовых организаций понимается совершение сделок, в результате которых иные лица (группа лиц) приобретут (приобретет) право собственности на акции (доли) финансовой организации либо право распоряжения акциями (долями) финансовой организации и (или) право пользования акциями (долями) финансовой организации (в том числе предоставленное лицу по договору (соглашению), наделяющему лицо полномочиями участвовать в общем собрании акционеров (участников) финансовой организации и принимать решения наравне с другими акционерами (участниками) финансовой организации).</p> <p>С учетом указанного, предоставление лицу на основании доверенности полномочий участвовать в общем собрании акционеров (участников) МКК и принимать решения наравне с другими акционерами (участниками) МКК в случае наличия в доверенности, выданной акционером (участником) МКК, условия, предусматривающего реализацию права голоса на общих собраниях акционеров (участников) МКК по</p>

		<p>усмотрению представителя, также может рассматриваться как приобретение лицом права распоряжения акциями (долями) МКК.</p> <p>В связи с этим, при наличии у лица, которому выдана доверенность, права распоряжения достаточным для контроля и/или значительного влияния количеством акций (долей) МКК, на основании доверенности и/или в силу иных оснований, такое лицо может быть определено лицом, под контролем и/или значительным влиянием которого находится МКК.</p>
6	<p>Распространяется ли порядок представления и раскрытия информации об акционерах (участниках) МКК, лицах под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК, на МКК, которые являются некоммерческими организациями?</p> <p>Необходимо ли раскрывать информацию о структуре собственности МКК в форме некоммерческого фонда?</p>	<p>На МКК, являющуюся некоммерческой организацией, не распространяется определенная пунктом 5.1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ обязанность раскрывать в сети «Интернет» информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК.</p> <p>Отмечаем, что решением Совета директоров Банка России от 22.12.2023 (опубликовано 27.12.2023 на официальном сайте Банка России, раздел «Решения Банка России / Решения Совета директоров) МКК до 31.12.2024 предоставлено право не раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию, предусмотренную частью 5.1 статьи 4.3 Федерального закона № 151-ФЗ.</p>
7	<p>В каких случаях сделка по продаже долей в уставном капитале МКК подлежит согласованию с Банком России?</p>	<p>Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ устанавливает требование о получении предварительного согласия Банка России на приобретение, в том числе в результате пожертвования, и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) физическим или юридическим лицом более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании. На приобретение/продажу акций/долей МКК согласие Банка России не требуется. При этом лицо, приобретающее право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрокредитной компании, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, должно соответствовать требованиям, установленным пунктом 1 статьи 4.3 Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ.</p>
8	<p>Обязана ли МКК информировать Банк России об увеличении уставного капитала и изменении размера долей участников, если доли участников в процентном выражении не меняются, а изменяется только размер долей в денежном выражении?</p>	<p>Указанием Банка России от 19.11.2020 № 5627-У не предусмотрено информирование Банка России об увеличении уставного капитала МКК, при котором размер участия ее акционеров (участников) в уставном капитале МКК в относительном (процентном) выражении не изменяется.</p>
9	<p>Как правильно уведомить Банк России о решении не раскрывать информацию о структуре и составе своих акционеров (участников) на сайте МКК в сети «Интернет»?</p>	<p>В соответствии с Указанием Банка России от 29.05.2020 № 5470-У МКК в случае принятия решения не раскрывать в сети «Интернет» информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК (далее – Информация), обязана представить в Банк России уведомление, содержащее Информацию, которая не</p>

		раскрывается в сети «Интернет». Информация представляется через личный кабинет МКК в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У, по процедуре 1430 «Информирование об изменении состава участников и(или) размера их долей».
10	Если МКК только запустила свой сайт, по какой процедуре необходимо проинформировать Банк России?	В соответствии с Указанием Банка России от 29.05.2020 № 5470-У МКК должна в течение 15 рабочих дней после внесения сведений о ней в государственный реестр микрофинансовых организаций разместить информацию о структуре собственности и лицах, под контролем и значительным влиянием которых находится МКК, на сайте в сети «Интернет», либо уведомить Банка России о нераскрытии такой информации, при этом сведения о структуре собственности, а также о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится МКК, необходимо представить в Банк России по процедуре 1430 «Информирование об изменении состава участников и(или) размера их долей».
11	Что необходимо указывать в информации о контролерах и значительных влиятелях, размещаемой на сайте МКК в сети «Интернет»? Достаточно указать ФИО и ИНН без указания паспортных данных и регистрации по месту жительства?	Перечень необходимых для идентификации лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находятся МКК, сведений, включаемых в информацию о структуре и составе акционеров (участников) МКК, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся, размещаемую МКК в сети «Интернет», законодательством Российской Федерации не установлен. При определении состава таких сведений МКК следует учитывать положения Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
12	По какой форме следует уведомлять Банк России в случае изменения реквизитов (паспортных данных) у единоличного исполнительного органа, одновременно являющегося участником МКК?	В соответствии с пунктом 4.3. Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П МКК должна представить в Банк России сведения об изменении анкетных данных: лица, осуществляющего функции ЕИО МКК, путем представления анкеты по форме Приложения 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П с приложением документов, подтверждающих такие изменения; лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, путем представления анкеты (по форме Приложения 5 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П- для физических лиц и (или) Приложения 6 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П – для юридических лиц) с приложением документов, подтверждающих такие изменения. Таким образом, в описанном в вопросе случае МКК следует представить две анкеты (по форме Приложений 1 и 5 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П). Документы следует представлять через личный кабинет МКК в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У, по процедуре допуска 1223 «Изменение анкетных данных должностных лиц».
13	В какой срок необходимо уведомлять Банк России об изменении анкетных данных участника МКК (регистрация по месту жительства)?	В соответствии с пунктом 4.3 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П МКК должна уведомить Банк России об изменении анкетных данных лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и

		(или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, путем представления анкеты (по форме Приложения 5 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П- для физических лиц и (или) Приложения 6 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П – для юридических лиц) с приложением документов, подтверждающих такие изменения, в срок не позднее 10 рабочих дней со дня, когда МКК стало известно или должно было стать известно об изменении анкетных данных. В целях исполнения требований законодательства МКК может внутренними документами определить порядок представления участниками общества информации об изменении анкетных данных.
14	По какой форме следует уведомлять Банк России при смене учредителя (участника) МКК?	В соответствии с подпунктом 12.3 пункта 12 Указания Банка России от 19.11.2020 № 5627-У МКК должна информировать Банк России о приобретении лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК посредством представления заявления о внесении изменений в сведения об МКК, содержащиеся в государственном реестре микрофинансовых организаций. К заявлению должны быть приложены электронные копии документов, указанных в пункте 4.1 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, а также документы, подтверждающие право лица прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК.
15	По какой форме следует уведомлять Банк России при изменении анкетных данных единоличного исполнительного органа, членов Правления, Попечительского Совета МКК, являющейся некоммерческой организацией?	В соответствии с пунктом 3.5 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П МКК в порядке, установленном пунктом 2.18 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П, обязана представить в Банк России сведения об изменении анкетных данных единоличного исполнительного органа путем представления анкеты по форме Приложения 1 к Положению Банка России от 27.12.2017 № 625-П, заполненной с учетом произошедших изменений, с приложением заверенных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа МКК, или иным уполномоченным им лицом копий документов, подтверждающих произошедшие изменения. Документы следует представлять через личный кабинет МКК в порядке, предусмотренном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У, по процедуре допуска 1223 «Изменение анкетных данных должностных лиц». Изменение анкетных данных членов Правления и Попечительского Совета МКК уведомления Банка России не требует.
16	У МКК существует обязанность ежегодно предоставлять информацию о персональном составе руководящих органов / об отдельных должностных лицах (по форме ОКУД 0420841). Из этого отчёта были удалены сведения о единоличном исполнительном органе, членах совета директоров, лицах, имеющих право распоряжаться более 10% акций (долей). Нужно	МКК обязана информировать Банк России в сроки, установленные Федеральным законом от 02.07.2010 № 151-ФЗ и нормативными актами Банка России: <ul style="list-style-type: none"> <li>- о назначении (избрании) лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа МКК;</li> <li>- об освобождении от должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа МКК;</li> <li>- об изменении анкетных данных лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа МКК;</li> </ul>

<p>ли сведения о таких лицах направлять на регулярной основе в Банк России и на каком основании?</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- о приобретении лицом права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК;</li> <li>- об изменении количества акций (размера доли), составляющих уставный капитал МКК (в процентном выражении), право распоряжения которыми имеет лицо;</li> <li>- об изменении анкетных данных лиц, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК.</li> </ul> <p>Представление сведений о единоличном исполнительном органе, лицах, имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ними договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) микрофинансовой организации, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) МКК, на регулярной основе не требуется.</p> <p>Обязанность по представлению в Банк России сведений о членах совета директоров МКК не установлена.</p>
--	--

## Список используемых сокращений

<b>ИНН</b>	Идентификационный номер налогоплательщика
<b>МКК</b>	Микрокредитная компания
<b>МСФО</b>	Международный стандарт финансовой отчетности
<b>Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П</b>	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 767 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»
<b>Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У</b>	Указание Банка России от 05.10.2021 № 5969-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета»
<b>Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У</b>	Указание Банка России от 19.11.2020 № 5627-У «О ведении Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций»
<b>Указание Банка России от 29.05.2020 № 5470-У</b>	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»
<b>Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ</b>	Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
<b>ФИО</b>	Фамилия Имя Отчество