



Банк России

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

17 февраля 2022 года





Банк России

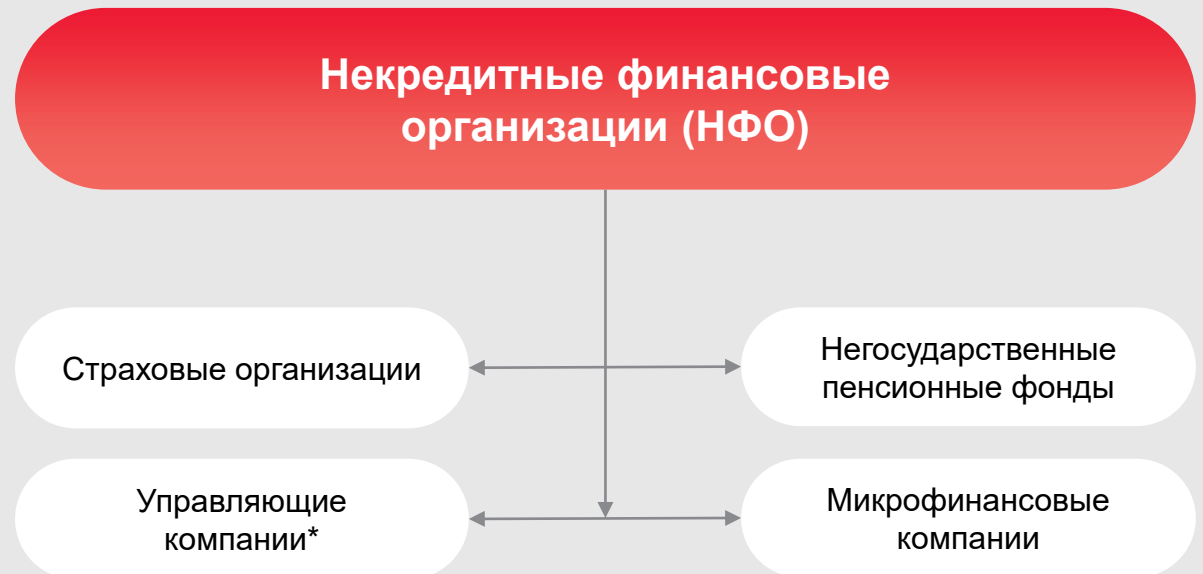
АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ОЦЕНКИ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ ИНВЕСТОРОВ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

1

**ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ФИНАНСОВОМУ ПОЛОЖЕНИЮ ЛИЦ,
ВЛАДЕЮЩИХ БОЛЕЕ 10% АКЦИЙ (ДОЛЕЙ) ФИНАНСОВЫХ
ОРГАНИЗАЦИЙ, И ИХ КОНТРОЛЕРОВ**



Законодательством, регулирующим деятельность финансовых организаций и организаций, оказывающих услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй (БКИ) (далее — организации), предъявляются **требования к финансовому положению собственников** указанных организаций



* Инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов

Нормативные правовые акты, регулирующие вопросы соответствия финансового положения лиц, владеющих более 10% акций (долей) финансовых организаций и БКИ, и их контролеров, требованиям, установленным Банком России

1. **Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1**
«О банках и банковской деятельности» (часть 19 статьи 11)
2. **Федеральный закон от 27.11.1992 № 4015-1**
«Об организации страхового дела в Российской Федерации»
(подпункт 5 пункта 8 статьи 32.1)
3. **Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ**
«Об инвестиционных фондах» (подпункт 3 пункта 1 статья 38.1)
4. **Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ**
«О негосударственных пенсионных фондах»
(подпункт 3 пункта 1 статьи 4.1)
5. **Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ**
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»
(пункт 4 части 1 статьи 4.3)
6. **Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ**
«О кредитных историях» (подпункт 2 пункта 2 статьи 14)

Порядок проведения и критерии оценки финансового положения установлены:

- **Положением Банка России от 28.12.2017 № 626-П**
«Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (далее — Положение № 626-П)
- **Положение Банка России от 25.12.2020 № 748-П**
«О требованиях к финансовому положению и деловой репутации акционеров (участников) бюро кредитных историй и лиц, под контролем или значительным влиянием которых находятся акционеры (участники) бюро кредитных историй, ведении Банком России государственного реестра бюро кредитных историй» (далее — Положение № 748-П)



В кредитных организациях требования к финансовому положению предъявляются к юридическим лицам:

**Владельцам > 10%
акций (долей)**

**Владельцам < 10 %
акций (долей), входящим
в состав группы лиц, владеющей
> 10 % акций (долей)**

**Контролерам
указанных акционеров
(участников)**

При этом физическое лицо — владелец (контролер) крупного пакета акций (долей) кредитной организации не должно быть признано по решению суда банкротом.

Для целей Положения № 626-П и Положения № 748-П понятие контроля определяется в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (IFRS) **10 «Консолидированная финансовая отчетность»** и **11 «Совместное предпринимательство»**.



В некредитных финансовых организациях и БКИ требования к финансовому положению предъявляются к:

1

физическим лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться > 10 % акций (долей)

2

юридическим лицам, имеющим право прямо или косвенно распоряжаться > 10 % акций (долей)

3

лицам, под значительным влиянием которых находится акционер (участник) БКИ, владеющий 25 или более процентами акций (долей) БКИ при отсутствии контролера акционера (участника) БКИ

Таковыми лицами, как правило, являются:

- **владельцы > 10 %** акций (долей) НФО
- **контролеры владельцев > 10%** акций (долей) НФО



Лица, оценка финансового положения которых не осуществляется
(пункты 10.4, 10.5 Положения № 626-П, пункт 1.7 Положения № 748-П)

1

Юридическое лицо, контроль в отношении которого прямо или косвенно (через третьих лиц) **осуществляется федеральным органом государственной власти**

2

Юридическое лицо, осуществившее оплату акций (долей) организации **за счет средств бюджетов** всех уровней бюджетной системы Российской Федерации

3

Юридическое лицо, которое по состоянию на последнюю годовую отчетную дату являлось владельцем (контролером) крупного пакета акций (долей) финансовой организации и/или БКИ, но **до 15 апреля текущего года** совершило сделку по отчуждению акций (долей), в результате которой оно **перестало быть владельцем** (контролером) крупного пакета акций (долей)



1

Финансовое положение собственников организаций должно соответствовать установленным требованиям в течение всего периода владения (осуществления контроля) крупным пакетом акций (долей) организации

2

Финансовая организация обязана уведомить Банк России в случае, если ей стало известно о факте несоответствия владельца (контролера) ее акций (долей) установленным требованиям к финансовому положению

3

Обязанность по информированию Банка России установлена федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций:

- часть 20 статьи 11 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- пункт 3 статьи 4.1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»;
- пункт 3 статьи 38.1 Федерального закона «Об инвестиционных фондах»;
- часть 3 статьи 4.3 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»;
- пункт 10.2 статьи 32.1 Федерального закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации»

Уведомление направляется в письменном виде с приложением подтверждающих документов (абзац 11 пункта 10.3 Положения № 626-П)



Требования, предъявляемые к финансовому положению
физического лица

(пункт 10.10 Положения № 626-П, подпункт 1.2.7 Положения № 748-П)

**Отсутствие производства по делу
о банкротстве и (или) факта признания банкротом**

в порядке, установленном Федеральным законом
«О несостоятельности (банкротстве)» или личным
законодательством иностранного физического лица

**Отсутствие задолженности
по налогам и сборам**

только для физических лиц — владельцев (контролеров)
акций (долей) бюро кредитных историй



Требования, предъявляемые к финансовому положению **юридического лица — владельца** (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации (пункт 10.2 Положения № 626-П)

- Величина чистых активов **ВЛАДЕЛЬЦА** акций (долей) ФО на годовую отчетную дату превышает сумму **отраженных в его бухгалтерском балансе** финансовых вложений в акции (доли) ФО (или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) ФО, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд)
- Величина чистых активов **КОНТРОЛЕРА** акций (долей) ФО на годовую отчетную дату превышает сумму **отраженных в бухгалтерском балансе ВЛАДЕЛЬЦА** акций (долей) ФО финансовых вложений в акции (доли) ФО (или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) ФО, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд)
- Величина чистых активов соответствует требованиям, установленным статьей 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», статьей 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» и **отсутствует обязанность по уменьшению уставного капитала** до размера, не превышающего стоимости чистых активов или **по ликвидации** (в случае, если стоимость чистых активов остается меньше уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым или каждым последующих годом)
- Осуществление экономической деятельности, что должно подтверждаться данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- В аудиторском заключении отсутствуют выводы о несоблюдении допущения непрерывности деятельности и о недостоверности отчетности (в случае обязательного аудита отчетности)

Требования, предъявляемые к финансовому положению юридического лица — владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) бюро кредитных историй (пункт 1.2 Положения № 748-П)

- Величина чистых активов **ВЛАДЕЛЬЦА** акций (долей) БКИ на годовую отчетную дату превышает сумму **отраженных в его бухгалтерском балансе** финансовых вложений в акции (доли) ФО и составляет не менее 2 млн рублей для владельца менее 25% акций (долей) БКИ/ не менее 5 млн рублей для владельца 25% и более акций (долей) БКИ, не менее 40 млн рублей для владельца акций (долей) квалифицированного БКИ (или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) ФО, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд)
- Величина чистых активов **КОНТРОЛЕРА** акций (долей) БКИ на годовую отчетную дату превышает сумму **отраженных в бухгалтерском балансе ВЛАДЕЛЬЦА** акций (долей) БКИ финансовых вложений в акции (доли) ФО и составляет не менее 2 млн рублей для владельца менее 25% акций (долей) БКИ/ не менее 5 млн рублей для владельца 25% и более акций (долей) БКИ, не менее 40 млн рублей для владельца акций (долей) квалифицированного БКИ (или имеет положительное значение, не превышающее сумму финансовых вложений в акции (доли) ФО, не более чем на одну из двух последних годовых отчетных дат подряд)
- Величина чистых активов соответствует требованиям, установленным статьей 30 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», статьей 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» и отсутствует **обязанность по уменьшению уставного капитала** до размера, не превышающего стоимости чистых активов или по ликвидации (в случае, если стоимость чистых активов остается меньше уставного капитала по окончании финансового года, следующего за вторым или каждым последующим годом)
- Осуществление экономической деятельности, что должно подтверждаться данными годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
- В аудиторском заключении отсутствуют выводы о несоблюдении допущения непрерывности деятельности и о недостоверности отчетности (в случае обязательного аудита отчетности)



Основания для признания финансового положения юридического лица неудовлетворительным
(пункт 10.8 Положения № 626-П, пункт 1.10 Положения № 748-П)

1

Несоответствие требованиям к финансовому положению, установленным пунктом 10.2 Положения № 626-П или пунктом 1.2 Положения № 748-П

2

Непредставление документов для проведения ежегодной оценки финансового положения, предусмотренных пунктом 10.3 Положения № 626-П, пунктом 1.3 Положения № 748-П

3

Непредставление запрошенных Банком России пояснений, дополнительной информации или документов, в установленный в срок

Кроме того,

наличие факта неисполнения предписания Банка России, направленного в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) КО, **является основанием для признания деловой репутации лица НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЙ** (часть 5 статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)



Порядок представление документов для проведения оценки финансового положения

1

Центрами допуска ежегодно, в январе года, следующего за отчетным, рассылаются информационные письма о необходимости представления владельцами (контролерами) крупных пакетов акций (долей) финансовых организаций и БКИ документов, необходимых для проведения оценки финансового положения

2

Документы направляются в один из Центров допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций в зависимости от вида и местонахождения финансовой организации:

Западный (г. Санкт-Петербург)

1. Кредитные организации, зарегистрированные на территории:
 - Центрального федерального округа
 - Северо-Западного федерального округа
2. Кредитные организации, находящиеся под надзором Департамента надзора за системно значимыми кредитными организациями (вне зависимости от места нахождения)
3. Некредитные финансовые организации (СО, НПФ, УК, МФК)
4. Бюро кредитных историй

Восточный (г. Екатеринбург)

- Кредитные организации, зарегистрированные на территории следующих федеральных округов:
- Уральского
 - Приволжского
 - Сибирского
 - Дальневосточного
 - Южного
 - Северо-Кавказского

Форма направления документов

На бумажном носителе

Документы направляются почтой или доставляются в экспедицию по адресам:

- **Западный центр:** 191038, г. Санкт-Петербург, наб. реки Фонтанки, д. 68, 70 72-74;
- **Восточный центр:** 620144, г. Екатеринбург, ул. Циолковского, д. 18.

В форме электронных документов

Через собственный личный кабинет владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) финансовой организации в порядке, установленном Указанием Банка России от 05.10.2021 № 5969-У (либо с использованием личного кабинета финансовой организации при наличии письменного согласия владельца (контролера) крупного пакета акций (долей))

В случае если юридическое лицо является владельцем (контролером) крупных пакетов акций (долей) **в нескольких организациях**, подведомственных различным центрам допуска, документы необходимо **представлять в Западный центр**.

В случае если физическое или юридическое лицо является владельцем (контролером) крупных пакетов акций (долей) **нескольких организаций**, документы достаточно направить в Банк России **только один раз**, указав наименования всех организаций в сопроводительном письме.



Представление документов физическими лицами

1

Физические лица — владельцы (контролеры) крупного пакета акций (долей) НЕКРЕДИТНЫХ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ и БКИ ежегодно, не позднее **30 января**, представляют в **Западный центр допуска финансовых организаций** подтверждение отсутствия в отношении них производства по делу о банкротстве и факта признания банкротом в порядке, установленном Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» ([пункт 10.11 Положения № 626-П](#), [пункт 1.4 Положения № 748-П](#))

2

Физические лица — владельцы (контролеры) крупного пакета акций (долей) БКИ дополнительно представляют **справку об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов и сборов**, выданную налоговым органом **не ранее чем за 90 календарных дней**

3

Физические лица, **имеющие иностранное гражданство**, представляют подтверждение отсутствия в отношении них производства по делу о банкротстве и факта признания их банкротом в порядке, установленном **личным законом** иностранного физического лица

Представляемые в Банк России сведения составляются в произвольной форме.

Сведения должны быть подписаны физическим лицом
СОБСТВЕННОРУЧНО

Представление документов юридическими лицами (пункт 10.11 Положения № 626-П, пункт 1.3 Положения № 748-П)

Не позднее 15 апреля

Копия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый финансовый год (с приложением копий документов, подтверждающих отправку отчетности в налоговый орган: подтверждение даты отправки, квитанция о приеме отчетности, извещение о вводе сведений)

Расшифровки к отчетности, предусмотренные подпунктом 2.1.3 Положения № 626-П:

- долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений (с указанием вложений в акции (доли) финансовых организаций)
- дебиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более 5% активов баланса (дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), независимо от размера такой задолженности или сведения об отсутствии указанной дебиторской задолженности)
- кредиторской задолженности по каждому виду задолженности, составляющей более 5% обязательств юридического лица
- основных средств, балансовая стоимость каждого из которых превышает 500 тыс. рублей

Не позднее 1 июля

Копия аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (если в соответствии с Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» или личным законом иностранного юридического лица годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательному аудиту)

Представление документов в более поздние сроки

1

В случае невозможности своевременного представления документов для проведения оценки финансового положения юридическому лицу в срок **не позднее 15 апреля** необходимо представить в Банк России информацию, поясняющую причину непредставления документов

2

В случае если личным законом иностранного юридического лица предусмотрен **более поздний срок** составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, информация о сроках ее составления должна быть направлена иностранным юридическим лицом в Банк России также **не позднее 15 апреля**.

Срок представления в Банк России отчетности иностранного юридического лица не должен превышать 15 дней с даты ее составления

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международными договорами, и представлены с приложением перевода на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы нотариусом

В расшифровке финансовых вложений необходимо отдельно выделить вложения в акции (доли) финансовых организаций:

- российские кредитные организации, некредитные финансовые организации, указанные в статье 761 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации», БКИ
- аналогичные иностранные организации (в том числе банки и иные финансовые организации, деятельность которых регулируется иностранными центральными банками или иными государственными органами)

Расшифровка дебиторской задолженности хозяйственных обществ, которые ликвидированы, находятся в процессе ликвидации или признаны несостоятельными (банкротами), **представляется независимо от размера** такой задолженности (или представляются сведения об отсутствии такой дебиторской задолженности)

Требования к документам

1

2

3

Если юридическое лицо обязано раскрывать годовую отчетность неограниченному кругу лиц

1

Такие юридические лица **вместо документов**, предусмотренных для проведения ежегодной оценки финансового положения, могут направить в Банк России **сведения об опубликовании** своей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (абзац 6 пункта 10.3 Положения № 626-П, абзац 6 пункта 1.3 Положения № 748-П)

2

Указанные **сведения должны содержать**:

- электронный адрес страницы официального сайта юридического лица в сети «Интернет», на которой раскрыта годовая отчетность
- дату раскрытия
- ссылку на раскрытую отчетность

3

Вместе со сведениями об опубликовании отчетности необходимо представить **расшифровку финансовых вложений** юридического лица в акции (доли) финансовых организаций

Если юридическому лицу присвоен кредитный рейтинг

Юридические лица **вместо документов**, предусмотренных для проведения ежегодной оценки финансового положения, могут представить в Банк России **информацию об имеющемся кредитном рейтинге** (абзац 8 пункта 10.3 Положения № 626-П, абзац 7 пункта 1.3 Положения № 748-П)

Требования к уровню кредитного рейтинга юридического лица

Иностранное ЮЛ

- S&P Global Ratings (Эс энд Пи Глобал Рейтингс) — **не ниже «В+»**
- Fitch Ratings (Фитч Рейтингс) — **не ниже «В+»**
- Moody's Investors Service (Мудис Инвесторс Сервис) — **не ниже «В2»**

Российское ЮЛ

- АКРА (АО) — **не ниже ВВВ+(RU)**
- АО «Эксперт РА» — **не ниже ruBBB+**

(уровни кредитных рейтингов, применяемых для целей Положения № 626-П и Положения № 748-П, устанавливаются Советом директоров Банка России и публикуются на официальном сайте Банка России в сети Интернет)

Направляемая в Банк России информация о кредитном рейтинге должна содержать сведения об уровне долгосрочного рейтинга юридического лица и соответствовать информации, опубликованной на официальном сайте кредитного рейтингового агентства в сети «Интернет»



Непредставление документов

(пункт 10.6 Положения № 626-П, пункт 1.10 Положения № 748-П)

1

В случае непредставления в установленный срок документов для проведения оценки финансового положения **Банк России запрашивает у юридического лица информацию, поясняющую причину** непредставления документов

2

В случае непредставления в установленный срок запрошенной информации (документов) Банк России признает финансовое положение юридического лица НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНЫМ и направляет ПРЕДПИСАНИЕ с требованием об устранении нарушений или об уменьшении доли участия (прекращении контроля)

В случае выявления фактов несоответствия финансового положения владельцев (контролеров) крупных пакетов акций (долей) организаций предъявляемым требованиям **Банк России направляет ПРЕДПИСАНИЕ об устранении нарушения**

Порядок направления предписания
(установлен Положением Банка России от 09.12.2020 № 745-П)

- направляется лицу, не соответствующему установленным требованиям **не позднее 30 дней** с момента выявления нарушения
- Банк России размещает информацию о направлении предписания на сайте Банка России не позднее дня его направления

Способы исполнения

- снижение доли участия до 10%
- или прекращение контроля
- или устранение нарушения

Информация об исполнении предписания

- направляется нарушителем в Банк России **не позднее 5 дней** с момента исполнения
- в случае исполнения предписания Банк России составляет Акт об отмене предписания и публикует информацию об отмене

Со дня размещения информации о предписании на сайте Банка России акционер (участник), не соответствующий требованиям, или акционер (участник), контролер которого не соответствует требованиям, имеет право голоса только по акциям (долям), количество которых не превышает 10%

Факт неисполнения предписания Банка России является основанием для признания деловой репутации владельца (контролера) крупного пакета акций (долей) **НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНОЙ (часть 5 статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности»)**