

«Допуск на финансовый рынок» - «Важные материалы» - «Материалы обучающих вебинаров» - «Вебинары 2023 года» - «[Актуальные вопросы составления информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся финансовые организации от 18 июля 2023 года](#)» - «Ответы на вопросы представителей финансовых организаций»

	Вопросы	Ответы и комментарии
1	2	3
1	Можно ли признать контроль у группы лиц (два физических лица, являющихся близкими родственниками), если основания для признания у них «совместного контроля» в понимании МСФО (IFRS) 11 <sup>1</sup> отсутствуют? Если да, то прошу привести обоснования.	Группа лиц (два физических лица, являющихся близкими родственниками) могут быть признаны лицами, осуществляющими совместный контроль в отношении организации, при условии соответствия критериям, определенным в МСФО (IFRS) 10 <sup>2</sup> , МСФО (IFRS) 11. Для определения наличия (отсутствия) контроля следует изучить все обстоятельства, соглашения и возможности влияния (определения) решений относительно значимой деятельности организации.
2	Может ли отсутствовать лицо, под контролем которого находится кредитная организация (т.е. имеются только лица со значительным влиянием)?	Да, в структуре собственности организации могут быть только лица, под значительным влиянием которых находится организация, при отсутствии лица, под контролем которого находится организация.
3	В соответствии с пунктом 5 Положения Банка России № 622-П контроль и значительное влияние определяются в соответствии с МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 28 <sup>3</sup> . В тоже время в Список <sup>4</sup> (п. 3 Примечаний Приложения 2 к Положению Банка России № 622-П)	Требования Положения Банка России от 26.12.2017 № 622-П <sup>5</sup> , которым определен порядок раскрытия информации о структуре собственности финансовой организации, нацелены на представление данных об акционерах (участниках) финансовой организации, владеющих более чем одним процентом голосов на каждом уровне, а также раскрытие данных об имеющихся

<sup>1</sup> Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее - МСФО (IFRS) 11).

<sup>2</sup> Международном стандарте финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IFRS) 10).

<sup>3</sup> Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (далее – МСФО (IAS) 28).

<sup>4</sup> Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, Список акционеров фонда и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится фонд, Список акционеров (участников) страховой организации (управляющей компании, микрофинансовой компании) и лиц, под контролем которых находится страховая организация (управляющая компания, микрофинансовая компания) (далее – Список).

<sup>5</sup> 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 Банка России № 622-П).

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	включаются все акционеры (участники) кредитной организации, владеющие более чем одним процентом голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации, акционеры (участники) кредитной организации, владеющие одним процентом и менее голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации (миноритарии), и акций кредитной организации, находящихся в публичном обращении.	<p>взаимосвязях между лицами, входящими в структуру собственности организации.</p> <p>Такой подход к раскрытию информации необходим для корректного определения контролера (контролеров) финансовой организации и лиц, значительно влияющих на ее деятельность, в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IAS) 28.</p> <p>Также для определения контролера (контролеров) и лиц, значительно влияющих на деятельность финансовой организации, необходимо провести анализ учредительных документов, компетенций и состава органов управления финансовой организации, порядка принятия решений финансовой организацией и юридическими лицами, входящими в ее структуру, взаимосвязей и возможных соглашений между акционерами (участниками) финансовой организации, их прав и иных возможностей влияния на деятельность финансовой организации и юридических лиц в структуре финансовой организации.</p>
4	Почему в Список Банк России предлагает включать всех лиц, владеющих более чем одним процентом голосов, вне зависимости осуществляют ли они контроль либо оказывают существенное влияние, а не исключительно только тех лиц, которые осуществляют контроль и оказывают значительное влияние в соответствии с МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 28? Не противоречит ли это пункту 5 Положения Банка России № 622-П?	
5	В рамках вебинара по раскрытию структуры собственности хотели уточнить позицию Банка России о возможности сокращения раскрытия структуры собственности кредитной организации по тем публичным компаниям, которые в свою очередь самостоятельно публично раскрывают свою структуру собственности. По сути данные компании самостоятельно публично раскрывают информацию о своих бенефициарных собственниках. Для чего кредитной организации делать это еще раз в своей	<p>Из вопроса непонятно, о раскрытии какой информации идет речь. В случае, если речь идет о раскрытии информации в соответствии с Положением Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П<sup>6</sup>, то сообщаем следующее.</p> <p>В соответствии с Положением Банка России № 714-П раскрытие информации, в том числе об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (далее – информация об акционерах (участниках) и их контролирующих лицах), осуществляется не всеми кредитными организациями, а только эмитентами эмиссионных ценных бумаг, являющихся публичными акционерными</p>

<sup>6</sup> Положение Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее – Положение Банка России № 714-П).

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	<p>Схеме, учитывая, что это требует дополнительных трудозатрат и получения документов от данных компаний? При этом происходит дублирование функционала, поскольку указанные компании публично раскрываются.</p>	<p>обществами и непубличными акционерными обществами, осуществляющими публичное размещение облигаций или иных ценных бумаг.</p> <p>В сферу применения Положения Банка России № 622-П входят все кредитные организации, являющиеся участниками системы обязательного страхования вкладов, независимо от того, какая у них организационно-правовая форма и являются ли они эмитентами ценных бумаг.</p> <p>При этом публикуемой в соответствии с Положением Банка России № 714-П информации в отношении акционеров (участников) и их контролирующих лицах недостаточно для анализа взаимосвязей между лицами, входящими в структуры собственности финансовых организаций, осуществляемого в целях процедур допуска.</p> <p>В связи с изложенным, требования Положения Банка России № 622-П должны выполняться независимо от того, раскрывает ли кредитная организация и (или) участники ее структуры собственности информацию о акционерах (участниках) и их контролирующих лицах в соответствии с Положением Банка России № 714-П.</p> <p>Вместе с тем в случае если входящая в структуру собственности финансовой организации иностранная компания, акции которой находятся в публичном обращении, раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию об акционерах, то финансовая организация вправе не дублировать эту информацию в Списке и Схеме<sup>7</sup>, а сделать ссылку на соответствующий сайт.</p> <p>При этом финансовой организацией должна анализироваться раскрываемая такими компаниями информация и учитываться при определении лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится финансовая организация.</p>
6	<p>Почему так важно соблюдать рекомендуемый образец Схемы? Возможно ли использовать свой шаблон Схемы, если образец рекомендуемый?</p>	<p>Рекомендуемые образцы Схем приведены в приложениях 4, 8 и 11 к Положению Банка России № 622-П.</p>

<sup>7</sup> Схема взаимосвязей кредитной организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация, Схемы взаимосвязей (акционеров) участников негосударственного пенсионного фонда, Схема взаимосвязей акционеров (участников) страховой организации (управляющей компании, микрофинансовой компании) и лиц, под контролем которых находится страховая организация (управляющая компания, микрофинансовая компания) (далее – Схема).

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
		<p>Следование указанным образцам призвано обеспечить наглядность и сопоставимость информации, представляемой разными организациями.</p> <p>Использование собственного шаблона не будет способствовать единообразному восприятию данных о структуре собственности и затруднит анализ и обработку такой информации заинтересованными пользователями.</p> <p>Кроме того, образцы Схем, коррелируют с данными, приведенными в Списке.</p> <p>Учитывая изложенное, предлагаем придерживаться рекомендуемого образца.</p>
7	<p>Кого следует считать лицом, под контролем которого находится финансовая организация, владельца паев (пайщика) или лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа управляющей компании в случае, когда акции (доли) финансовой организации переданы в состав закрытого паевого инвестиционного фонда (далее – ЗПИФ)?</p>	<p>Права акционера (участника) в отношении акций (долей) финансовой организации, переданных в закрытый паевой инвестиционный фонд (далее – ЗПИФ), включая право голоса по голосующим ценным бумагам, осуществляет управляющая компания ЗПИФ.</p> <p>В общем случае, контроль в отношении финансовой организации будет (будут) осуществлять владелец (владельцы) паев ЗПИФ, если правила доверительного управления ЗПИФ, положение об инвестиционном комитете и иные договоры (соглашения), определяющие порядок голосования по акциям (долям) финансовой организации, предусматривают голосование управляющей компании по акциям (долям) долям финансовой организации, на основании решений инвестиционного комитета.</p> <p>Если в соответствии с указанными документами, определяющими порядок голосования по акциям (долям) финансовой организации, управляющая компания ЗПИФ вправе голосовать по акциям (долям) финансовой организации самостоятельно, то контроль в отношении финансовой организации осуществляет лицо, под контролем которого находится управляющая компания, либо при отсутствии такого лица – сама управляющая компания.</p> <p>При определении лица, под контролем которого находится управляющая компания, следует руководствоваться критериями, установленными Международными стандартами финансовой отчетности. Согласно пункту B58 МСФО (IFRS) 10, лицо, обладающее полномочиями в отношении объекта инвестиций, не является лицом, под контролем которого находится объект инвестиций в том случае, если это лицо действует в качестве агента для инвестора. Агент – это сторона, привлеченная прежде всего с целью осуществления деятельности от имени и в интересах другой стороны или сторон.</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
		<p>В пунктах B60-B72 МСФО (IFRS) 10 содержится руководство касательно того, как определить, является ли лицо, принимающее решения, агентом или принципалом.</p> <p>Как правило, лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, не удовлетворяет критериям лица, под контролем которого находится организация, так как не подвержено риску изменения доходов от участия в объекте инвестиций либо подвержено этому риску в минимальной степени.</p>
8	<p>XLSM файл в Excel 2019 в столбце "Корректность ввода" выдает "VALUE" в отношении строк с информацией о юридических лицах. С удалением даты госрегистрации исправляется на "ВЕРНО" (!). В чем проблема?</p>	<p>В соответствии с рекомендациями по составлению таблиц, включенных в шаблон файла формата «.xlsm», размещенными на официальном сайте Банка России, для корректной работы с шаблоном файла необходимо иметь версию MS Excel 2013 и выше, а также разрешить выполнение макросов.</p> <p>Одной из возможных причин возникновения подобной ошибки может являться запрет на выполнение макроса в шаблоне (отсутствуют разрешения на использование макроса).</p>
9	<p>Если происходит смена участника - юридического лица, имеющего контроль, и в структуру входит новое юридическое лицо, то до какого последнего уровня отобразить это новое юридическое лицо в структурированных данных (XLTM шаблон) и как корректно отобразить это лицо в Схеме, учитывая, что лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа нового юридического лица также юридическое лицо?</p>	<p>Раскрытие сведений о структуре собственности юридического лица в XLTM шаблоне осуществляется в соответствии с требованиями, изложенными в Положении Банка России № 622-П (до конечного собственника, владеющего свыше 1%). Раскрытие сведений о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа юридического лица, не являющегося акционером (участником) финансовой организации, Положением Банка России № 622-П не предусмотрено.</p>
10	<p>В иностранной юрисдикции организация может представляться двумя директорами или директором и прокурисом (поверенный). Полномочиями прокуриса наделяется и лишается решением директора(-ов). Сведения о прокурисе вносятся в реестр компаний, его полномочия в отношении с третьими лицами (но не внутри организации) в целом равны полномочиям директоров. Должен ли</p>	<p>При определении лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа организаций, зарегистрированных в иностранных юрисдикциях, следует учитывать законодательство конкретной страны и анализировать всю совокупность соответствующих внутренних документов компании.</p> <p>Дать универсальный ответ на вопрос о том, должен ли прокурис признаваться лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	<p>прокурисст признаваться лицом с «полномочиями, близкими к полномочиям лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа» для целей Положения Банка России № 622-П, учитывая, что прокурисст назначается не акционерными, а директорами (лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа), которые могут в любой момент лишиться прокурисста полномочий?</p>	<p>организации, который был бы применим для всех стран и компаний, не представляется возможным.</p>
11	<p>Если органы государственной власти владеют более 50% акций (долей) в Акционерном обществе № 1 (далее – АО1), Акционерном обществе № 2 (далее – АО2), Акционерном обществе № 3 (далее – АО3), при этом АО1 владеет более 50% акций (долей) финансовой организации, то необходимость в включении в одну группу лиц с финансовой организацией АО2 и АО3 отсутствует?</p>	<p>Факт наличия контроля в отношении АО1, АО2 и АО3 со стороны органов государственной власти не является основанием для объединения их в одну группу лиц. В рассматриваемой ситуации при отсутствии иных связей между АО1, АО2, АО3 и финансовой организацией в одну группу лиц с финансовой организацией следует включить только АО1. Соответственно, сведения об АО2 и АО3 в структуре собственности финансовой организации раскрывать не требуется.</p>
12	<p>Является ли лицом, оказывающим значительное влияние на организацию, акционер, владеющий 10% акций, при условии, что Председателем Совета директоров этой организации является его отец (акциями не владеющий)?</p> <p>Будет ли подобная связь (отец - сын) оцениваться как фактические полномочия акционера (сына) влиять на решения Совета директоров (Председатель Совета директоров - отец)?</p>	<p>При определении лица, оказывающего значительное влияние на организацию, следует ориентироваться на критерии, изложенные в МСФО (IAS) 28, согласно пункту 5 которого лицо признается оказывающим на организацию значительное влияние, если ему принадлежит 20 и более процентов прав голоса, или, если оно владеет менее 20% голосующих акций (долей) организации, но имеются убедительные доказательства наличия у этого лица полномочий в принятии решений по финансовой и операционной политике организации. Факты, подтверждающие наличие у лица значительного влияния, перечислены в пункте 6 МСФО (IAS) 28. В частности, лицо может быть признано оказывающим на организацию значительное влияние, если оно осуществляет в этой организации функции члена совета директоров.</p> <p>Наличие у лица родственной связи с Председателем Совета директоров организации, само по себе не является основанием для определения этого лица в качестве лица, оказывающего на организацию значительное влияние.</p>

	Вопросы	Ответы и комментарии
1	2	3
		<p>Близкий родственник Председателя Совета директоров организации может быть признан лицом, оказывающим значительное влияние на организацию, в случае наличия у него полномочий в принятии решений по финансовой и операционной политике организации.</p>
13	<p>Наименование акционера на английском «TOP II Ltd», соответственно, на русском в предыдущем шаблоне файла формата «XLTM» и в файле «Word» можно было указать корректно «ТОП II Лтд», а в актуальном шаблоне в силу невозможности ввода римских цифр «II» на русском языке, пришлось представить наименование акционера на русском языке в следующем виде «ТОП 2 Лтд». Как быть в этой ситуации?</p>	<p>В соответствии с рекомендациями по составлению таблиц, включенных в шаблон файла формата «.xltm», размещенными на официальном сайте Банка России, сведения в отношении лиц, которые являются нерезидентами (резидентами офшорных зон), в графах «Полное наименование юр.лица на русском языке / фамилия физ.лица на русском языке», «Сокращенное наименование юр.лица на русском языке / имя физ.лица на русском языке» указываются на русском языке.</p> <p>С учетом того, что в Таблице 1 сведения в отношении лиц, которые являются нерезидентами (резидентами офшорных зон), графы «Полное наименование юр.лица на английском языке / фамилия физ.лица на английском языке» и «Сокращенное наименование юр.лица на английском языке / имя физ.лица на английском языке» заполнены на основе подтверждающих документов, предложенный Вами способ ввода информации в графах «Полное наименование юр.лица на русском языке / фамилия физ.лица на русском языке», «Сокращенное наименование юр.лица на русском языке / имя физ.лица на русском языке» является допустимым. В дополнение можно отметить, что для отображения римских цифр в графах «Полное наименование юр.лица на русском языке / фамилия физ.лица на русском языке», «Сокращенное наименование юр.лица на русском языке / имя физ.лица на русском языке» можно использовать специализированный символ « ».</p>
14	<p>На общем собрании не принято решение о выплате дивидендов. Владельцы привилегированных акций приобретают право голоса. У лиц, включенных в Список имеются как обыкновенные, так и привилегированные акции. В графе Списка «Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих</p>	<p>В том случае, если привилегированные акции приобрели право голоса, в графе Списка «Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации» необходимо указать процент голосующих акций, исходя из количества обыкновенных и привилегированных акций.</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	<p>акций (долей) кредитной организации)» необходимо указать процент голосующих акций исходя из количества обыкновенных и привилегированных акций?</p>	
15	<p>У нас акционер - нерезидент (Великобритания). В открытых источниках есть информация об изменениях в составе его участников. Мы запрос направили, но ответа пока нет. 10 дней на отправку отчета считается с момента получения ответа? Каковы должны быть наши действия, если ответа не будет?</p> <p>Допустимо ли в качестве подтверждения изменения в структуре собственности использовать годовой отчет или надо все же получить подтверждение от акционера?</p>	<p>В соответствии с пунктом 1.5 Положения Банка России № 622-П финансовая организация обязана в течение 10 рабочих дней с даты, когда ей стало известно о документально подтвержденном факте, требующем внесения изменений в Список и Схему, представить в Банк России скорректированную информацию о структуре собственности.</p> <p>В случае если информации, раскрытой в публичных источниках, достаточно, то срок для представления скорректированных Списка и Схемы устанавливается с даты, когда финансовой организации стало известно о публикации информации в открытых источниках. В случае если требуется проведение дополнительной работы с участником/акционером финансовой организации, в частности направление запроса, то 10 рабочих дней отсчитываются с момента получения документально подтвержденных сведений.</p> <p>В отсутствие документально подтвержденных сведений и при условии осуществления финансовой организацией всех возможных действий для получения необходимых сведений в Списке и Схеме следует отразить имеющуюся в распоряжении финансовой организации информацию в отношении структуры собственности участника/акционера.</p> <p>Допускается использование информации, отраженной в годовом отчете участника структуры собственности финансовой организации и опубликованной на официальном ресурсе в сети Интернет, без получения документального подтверждения непосредственно от участника/акционера.</p>
16	<p>Почему в Схеме в отношении лиц, осуществляющих контроль, указывается также то, что они оказывают значительное влияние, хотя в МСФО (IAS) 28 указано, что значительное влияние - полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта</p>	<p>Согласно пункту 3 МСФО (IAS) 28 значительное влияние – полномочие участвовать в принятии решений по финансовой и операционной политике объекта инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику.</p> <p>В связи с этим в отношении лиц, оказывающих значительное влияние, в Списке и Схеме не указывается, что такие лица осуществляют контроль.</p>



	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	инвестиций, но не контролировать или совместно контролировать эту политику?	<p>В то же время, если лицо контролирует или совместно контролирует объект инвестиций, то полномочия этого лица достаточны и для того, чтобы оказывать на объект инвестиций значительное влияние, поэтому в отношении лиц, осуществляющих контроль, в Списке и Схеме указывается, что такие лица оказывают значительное влияние.</p>
17	<p>Может ли быть два контролирующих лица, если нет признаков совместного контроля по МСФО (IFRS) 11?</p>	<p>Согласно пункту 9 МСФО (IFRS) 10 инвестор может обладать либо индивидуальным контролем в отношении объекта инвестиций, либо осуществлять контроль в отношении объекта инвестиций совместно с другими инвесторами. В соответствии с пунктами 7 и 9 МСФО (IFRS) 11 совместный контроль существует тогда, когда принятие решений в отношении значимой деятельности требует единогласного согласия сторон, разделяющих контроль.</p> <p>Наличие двух лиц, под контролем которых находится организация, подразумевает отсутствие у каждого из этих лиц индивидуального контроля.</p> <p>Исходя из вышеизложенного, чтобы осуществлять контроль в отношении организации, указанные лица должны удовлетворять критериям совместного контроля, установленным МСФО (IFRS) 11.</p>
18	<p>Как понять, что имеются какие-либо договоры по корпоративному управлению?</p>	<p>В соответствии с частью 1 статьи 66 Гражданского кодекса Российской Федерации 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 Единый государственный реестр юридических лиц.</p> <p>Согласно части 4 статьи 67.2 Гражданского кодекса Российской Федерации участники хозяйственного общества, заключившие корпоративный договор, обязаны уведомить общество о факте заключения корпоративного договора.</p> <p>Учитывая изложенное, рекомендуем на постоянной основе осуществлять оперативный мониторинг информации, подлежащей отражению в Едином государственном реестре юридических лиц, а также проводить работу с участниками/акционерами финансовой организации в части получения сведений</p>

	Вопросы	Ответы и комментарии
1	2	3
		о наличии/отсутствии заключенных участниками структуры собственности финансовой организации корпоративных договоров.
19	Если акционер - доверитель дал указание по голосованию (непосредственно в доверенности) на конкретном собрании, то схема владения и влияния не меняется. В таком случае что-то нужно сообщить в Банк России?	<p>В случае осуществления прав акционера (участника) юридического лица на основании доверенности в каждом конкретном случае оценивается объем передаваемых по доверенности полномочий.</p> <p>Если в доверенности содержатся прямые директивы участника (акционера) общества голосовать определенным образом по обозначенным вопросам повестки дня общего собрания, то на Список и Схему такая доверенность не влияет и сообщать что-либо в Банк России не требуется.</p>
20	<p>В соответствии с Положением Банка России № 622-П в Схеме, раскрываются лица с долей участия в уставном капитале кредитной организации от 1% либо с долей участия от 1% в уставном капитале общества – акционера банка. Нужно ли раскрывать в Схеме сведения о лице с долей в уставном капитале кредитной организации (акционера банка) менее 1%, если это лицо осуществляет функции единоличного исполнительного органа данной кредитной организации?</p> <p>Подскажите, пожалуйста, надо ли указывать в файле «Word» фамилию, имя и отчество лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, находящихся в структуре собственности на промежуточном уровне (не владеют акциями кредитной организации напрямую и не являются конечными собственниками)?</p>	<p>1. Сведения о лице, осуществляющем функции единоличного исполнительного органа финансовой организации и владеющем менее 1% акций (долей) финансовой организации, подлежат отражению в Списке и Схеме в случае, если указанное лицо образует группу лиц с иными акционерами (участниками) финансовой организации в соответствии с признаками, установленными частью 1 статьи 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – Федеральный закон № 135-ФЗ).</p> <p>2. Информация о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников) финансовой организации, отражается в графе 6 Списка в объеме, предусмотренном пунктом 4 Приложений 2, 6 и 9 к Положению Банка России № 622-П:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- для кредитных организаций: приводится информация о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 1% голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации.</li> <li>- для некредитных финансовых организаций<sup>8</sup>: приводится информация о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц – акционеров (участников) НФО, владеющих более чем 10% акций (долей) НФО либо владеющих 10% и менее процентами акций (долей)</li> </ul>

<sup>8</sup> Далее – НФО.

	Вопросы	Ответы и комментарии
1	2	3
		<p>НФО и входящих в состав группы лиц, владеющей более чем 10% акций (долей) НФО.</p> <p>Требованиями Положения Банка России № 622-П не предусмотрено отражение информации о лицах, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа иных юридических лиц, входящих в структуру собственности финансовых организаций.</p>
21	<p>Для объединения в группу родственников достаточно просто родственных связей, или также необходимо, чтобы родственники были связаны с точки зрения бизнеса?</p>	<p>Исходя из подпункта 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, в одну группу лиц объединяются физические лица, имеющие между собой прямые родственные связи. На основании подпунктов 7 и 8 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ в одну группу лиц могут быть объединены физические лица, непосредственно не связанные между собой, но при этом имеющие прямые родственные связи с одним и тем же физическим лицом (одну группу лиц образуют, в том числе, лица, имеющие общих детей, дядя и племянник, двоюродные братья/сестры, свекровь и невестка, дед и внук и т.п.).</p> <p>Вместе с тем, физические лица, не входящие между собой в одну группу лиц в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, но входящие (каждый самостоятельно) в одну группу лиц с одним и тем же физическим лицом в соответствии с пунктом 7 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, будут входить в одну группу лиц между собой на основании пункта 8 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ только в случае, если в отношении объединяющего их физического лица выполняется хотя бы одно из условий отнесения к группе лиц с юридическим лицом, перечисленных в пунктах 1, 2, 3, 6 и 9 части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ, и при этом указанные физические лица сами входят в одну группу лиц с каким-либо юридическим лицом на основании хотя бы одного из перечисленных пунктов части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.</p>
22	<p>Какими внутренними документами определяется перечень контролирующих лиц?</p>	<p>В связи с тем, что в действующем законодательстве Российской Федерации и нормативных актах Банка России отсутствуют нормы, регламентирующие вид и содержание внутреннего документа финансовой организации, устанавливающего порядок составления и ведения перечня контролирующих лиц, финансовые организации вправе самостоятельно определить вид такого внутреннего документа (положение, регламент и т.п.) и его содержание.</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
		<p>Рекомендуем включать в такой внутренний документ, в том числе следующие положения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>наименование органа управления, к компетенции которого будет относиться согласование и утверждение перечня контролирующих лиц;</li> <li>порядок ведения перечня контролирующих лиц и направления его в Банк России.</li> </ul>
23	<p>Необходимо ли представлять в Банк России Перечень контролирующих лиц и Структуру собственности при изменении адреса юридического лица - страховой организации?</p>	<p>Форма информации о контролирующих финансовые организации лицах (приложение 2 к Указанию Банка России от 09.06.2021 № 5814-У<sup>9</sup>) не содержит сведений об адресе финансовой организации, в связи с чем при изменении такого адреса представление информации о контролирующих лицах не требуется.</p> <p>Список в соответствии с образцом, приведенным в приложении 9 к Положению Банка России № 622-П, включает сведения об адресе страховой организации, в связи с чем, при изменении сведений об адресе финансовой организации, необходимо представление скорректированной информации о структуре собственности в порядке, предусмотренном пунктом 1.5 Положения Банка России от № 622-П.</p> <p>Вместе с тем, в целях снижения регуляторной нагрузки, предлагаем финансовым организациям обеспечивать актуализацию сведений об адресе финансовой организации при следующем представлении скорректированной информации о структуре собственности (пункт 1.5 Положения Банка России № 622-П).</p>
24	<p>Таблица 2 заполняется на основании данных 051 и 052 форм (Аффилированные лица и Группа лиц)?</p>	<p>Таблица № 2 файла в формате *xltm, содержащего структурированную информацию из Списка и Схемы, предназначена для внесения сведений о взаимосвязях между участниками структуры собственности финансовой организации и заполняется исходя из данных, указанных в Списке и Схеме.</p>
25	<p>Банк России учитывает данные списков аффилированных лиц при оценке формы 3010?</p>	<p>Информация, содержащаяся в Списке и Схеме, должна соответствовать сведениям отчетности, представляемой финансовыми организациями в Банк</p>

<sup>9</sup> Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды».

	Вопросы	Ответы и комментарии
1	2	3
		России, в том числе отчетности по формам 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих к группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», в части, касающейся структуры собственности финансовой организации (например, сведения об участниках структуры собственности, процент голосов, состав групп лиц).
26	<p>С 16.06.2023 необходимо предоставлять отчетность 3010 «Структура собственности» по новому шаблону?</p> <p>Необходимо ли в связи с введением нового шаблона пересдавать отчетность, если структура собственности не изменилась?</p>	<p>В случае отсутствия изменений сведений о структуре собственности кредитной организации и НФО не требуется предоставление скорректированной информации (Списка, Схемы, файл формата «xltm») в связи с обновлением 16.06.2023 шаблона формата «xltm».</p>
27	<p>Как найти новый шаблон отчетности 3010 «Структура собственности» на сайте Банка России?</p>	<p>Структурированный шаблон формата «xltm» для заполнения информации о структуре собственности финансовой организации, а также рекомендации по его заполнению размещены на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Личный кабинет участника информационного обмена»/ Инструкции и иная информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России/Электронный документооборот по процедурам допуска и прекращения деятельности организаций/ Особенности представления сведений о структуре собственности финансовых организаций /Связанные документы</p> <p><a href="http://www.cbr.ru/lk_uio/guide/">http://www.cbr.ru/lk_uio/guide/</a></p>
28	<p>Как удалять взаимосвязь в Таблице № 2 структурированных данных? Остается пустая строка? Новую связь указываем в новой строке в конце Таблицы № 2?</p>	<p>1. В соответствии с рекомендациями по составлению таблиц, включенных в шаблон файла формата «.xltm», размещенными на официальном сайте Банка России, в «Таблице № 1» и «Таблице № 2» представлена кнопка «Удалить строку», которая позволяет удалить из таблицы строку. Удалению подлежит строка, на которой размещен курсор.</p> <p>2. Для добавления в «Таблицу № 2» сведений о взаимосвязях между лицами, указанными в «Таблице № 1», необходимо использовать первую пустую строку, в графе «№» номер строки присваивается автоматически после ввода соответствующей информации по этой строке в других графах. Дополнительно</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
		обращаем внимание, что оставлять незаполненные строки между заполненными недопустимо.
29	<p>Почему в примерах 2 и 5 презентации «Особенности заполнения структурированных данных» связь по типу «Лицо, осуществляющее контроль» устанавливается между Участником и Обществом, а не между Участником и Финансовой организацией?</p>	<p>В примерах 2 и 5 презентации «Особенности заполнения структурированных данных» (далее – презентация) акции финансовой организации переданы в состав закрытого паевого инвестиционного фонда «Управление» (далее – ЗПИФ) под управлением АО «Управляющая».</p> <p>При этом в примере 2 контроль и значительное влияние в отношении финансовой организации осуществляет пайщик ЗПИФ, а в примере 5 – управляющая компания.</p> <p>Таблица № 2 структурированных данных в примере 2 не содержит связи между пайщиком ЗПИФ и финансовой организацией, в примере 5 – связи между управляющей компанией и финансовой организацией, так как факт наличия контроля и значительного влияния в отношении финансовой организации отражается в примере 2 во взаимосвязи «ЗПИФ - Пайщик» типом связей 1-2: «Владелец паев и лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние», а в примере 5 – во взаимосвязи «Финансовая организация – ЗПИФ» типом лица 3: «Доверительный управляющий и лицо, осуществляющее контроль и оказывающее значительное влияние».</p> <p>Отражение в таблице № 2 структурированных данных связи между финансовой организацией и лицом, под контролем которого она находится, по типу: «Осуществляет контроль и оказывает значительное влияние», предусмотрено в том случае, если лицо, под контролем которого находится финансовая организация, не владеет акциями (долями) финансовой организации и других участников структуры собственности финансовой организации, не является управляющей компанией ЗПИФ, либо входит в структуру собственности финансовой организации № 2, которую финансовая организация вправе не раскрывать и не раскрывает в своей структуре собственности.</p>
30	<p>Рассматривается ли упрощение заполнения структурированных данных (шаблон «XLTM»)?</p>	<p>Вопрос упрощения заполнения структурированных данных (шаблон «XLTM») может быть рассмотрен в случае представления соответствующих конкретных предложений участников рынка.</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
31	<p>Должна быть сформирована одна группа или две отдельных группы связанных с Банком лиц в случае наличия групп: первая группа: Группа связанных с Банком физических лиц в соответствии со статьей 64.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ): 1. Члены Совета директоров; 2. Члены Правления; 3. Главный бухгалтер; 4. Иные руководители, принимающим риски 5. Близкие родственники физических лиц, указанных в подпунктах 1-4. Вторая группа: Юридическое лицо № 1 (далее – ЮЛ1), имеющее собственную группу лиц, в соответствии со статьей 9 Федерального закона № 135-ФЗ, но при этом физическое лицо № 1 (далее - ФЛ1) одновременно является: - членом Совета директоров Банка; - единоличным исполнительным органом и членом Совета Директоров ЮЛ1, ЮЛ1 попадает ли под исключение в соответствии с абзацем 6 статьи 64.1 Федерального закона № 86-ФЗ, в котором говорится, что: юридические и (или) физические лица, связанные с кредитной организацией, в соответствии с Федеральным законом № 86-ФЗ составляют группу связанных с кредитной организацией лиц, за исключением юридических лиц, деятельность которых контролирует или на которых оказывают значительное влияние кредитная организация или близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц, таким образом группа ЮЛ1 не должна быть объединена с группой связанных с Банком лиц? ФЛ1 в соответствии с Уставом и Федеральным законом от 26.12.1995</p>	<p>Для целей составления Списка и Схемы в соответствии с Положением Банка России № 622-П состав группы лиц определяется на основании части 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.</p> <p>Статья 64.1 Федерального закона № 86-ФЗ определяет группу связанных с кредитной организацией лиц.</p> <p>Указанные группы не совпадают по своему составу. В связи с изложенным, при определении состава группы лиц для целей составления Списка и Схемы в соответствии с Положением Банка России № 622-П следует руководствоваться частью 1 статьи 9 Федерального закона № 135-ФЗ.</p>

	<b>Вопросы</b>	<b>Ответы и комментарии</b>
1	2	3
	<p>№ 208-ФЗ «Об акционерных обществах» имеет право давать ЮЛП обязательные для него указания, в том числе по вопросам финансовой политики с Банком.</p>	
32	<p>В качестве подтверждающих документов при изменении доли в уставном капитале лица, владеющего более 1 %, Восточный центр допуска финансовых организаций (далее – ВЦДФО) потребовал представить сам договор купли-продажи акций несмотря на то, что ВЦДФО было предоставлено уведомление о проведенной операции от Регистратора, в котором указаны стороны, количество акций, дата и прочее. При этом банк (эмитент) не имеет законных оснований требовать от акционера предоставить договор купли-продажи акций. Почему ВЦДФО недостаточно в качестве подтверждающего документа официального документа от реестродержателя и существуют ли законные основания требовать от банка (эмитента) представления договора купли-продажи?</p> <p>Какое значение для целей структуры собственности имеют условия договора, если факт перехода права собственности подтвержден записью в реестре?</p>	<p>Особые условия договора могут влиять на право голоса по акциям, например, до полной оплаты акций продавец как залогодержатель может иметь право голоса по акциям. Также в соответствии с указаниями продавца может голосовать иное лицо. Информация о лице, имеющем право голоса по акциям финансовой организации подлежит раскрытию в Списке и Схеме. В случае отсутствия договора и (или) непредставления его акционером необходимо проинформировать об этом центр допуска.</p>