

Статья 4.3. Требования к учредителям (участникам, акционерам) микрофинансовой организации

(Наименование в редакции Федерального закона от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

1. 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:

- 1) юридическое лицо, которое зарегистрировано в государствах или на территориях, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны), перечень которых утверждается Министерством финансов Российской Федерации, либо которое находится под прямым или косвенным контролем такого лица;
- 2) юридическое лицо, у которого за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, либо юридическое лицо, сведения о котором были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, нормативных актов Банка России;
- 3) юридическое лицо в случае, если у его основного общества была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке за нарушение федеральных законов либо если сведения о его основном обществе были исключены из реестра финансовых организаций соответствующего вида за нарушение федеральных законов, при условии, что со дня принятия указанных решений прошло менее трех лет;
- 4) лицо, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России (для микрофинансовой компании);
- 5) лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4¹⁻¹ настоящего Федерального закона;
- 6) юридическое лицо в случае, если лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа такого юридического лица, не соответствует требованиям к деловой репутации, установленным частью 1 статьи 4¹⁻¹ настоящего Федерального закона.

2. Оценка соответствия лица, указанного в части 1 настоящей статьи, требованиям к финансовому положению и (или) деловой репутации осуществляется в порядке, установленном Банком России. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в пункте 2 части 6 статьи 4⁴ настоящего Федерального закона, в течение тридцати дней со дня, когда ему стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в настоящей части, Банк России принимает решение об отмене решения об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, или решение об отмене

предписания об устранении нарушения, указанного в части 3 настоящей статьи, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения соответственно лицу, обратившемуся с указанной жалобой, или соответствующей микрофинансовой организации. Лицо, указанное в части 1 настоящей статьи, его единоличный исполнительный орган, а также лицо, указанное в пункте 2 части 6 статьи 4⁴ настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном настоящей частью.

3. В случае, если микрофинансовой организацией в отношении лица, указанного в части 1 настоящей статьи, выявлен факт его несоответствия требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным настоящим Федеральным законом, микрофинансовая организация обязана в письменной форме уведомить об этом Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. В случае установления неудовлетворительного финансового положения лица, указанного в части 1 настоящей статьи, и (или) факта его несоответствия требованиям к деловой репутации Банк России в установленном им порядке направляет указанному лицу предписание с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия лица в уставном капитале микрофинансовой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой организации, либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой организации, и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном предписании не позднее дня его направления. Копии указанного предписания направляются микрофинансовой организации, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Микрофинансовая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о получении указанной копии предписания в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. Указанные в настоящей части лица обязаны исполнить предписание в установленный им срок и не позднее пяти дней со дня исполнения предписания уведомить об этом микрофинансовую организацию и Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России. Предписание подлежит отмене Банком России в случае выполнения указанных в нем требований. Акт Банка России об отмене предписания направляется лицам, получившим предписание. Копии акта Банка России об отмене предписания направляются лицам, получившим копии предписания. Форма и порядок направления предписания и акта Банка России об отмене предписания устанавливаются нормативным актом Банка России. Информация об отмене предписания размещается не позднее дня направления акта Банка России об отмене предписания на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в порядке, установленном Банком России. Микрофинансовая организация не позднее дня, следующего за днем получения копии акта Банка России об отмене предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России. В случае неисполнения предписания указанными лицами Банк России вправе в судебном порядке требовать прекращения права прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал микрофинансовой организации (уменьшения их участия в уставном капитале микрофинансовой организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) микрофинансовой организации, прекращения контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой организации).

4. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 3 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, указанное в части 3 настоящей статьи, имеет право голоса только по акциям (долям) микрофинансовой организации в количестве, не превышающем 10 процентов акций (долей), составляющих уставный капитал микрофинансовой организации. При этом остальные акции (доли), принадлежащие этому лицу, голосующими не являются и при определении кворума общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации не учитываются. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России, указанном в части 3 настоящей статьи, или ранее указанного дня. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части 3 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой организации, принятые с нарушением требований, установленных настоящей частью, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), указанными в настоящей части, повлияло на решения, принятые общим собранием акционеров (участников) микрофинансовой организации.

5. Микрофинансовая компания, за исключением микрофинансовой компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрофинансовая компания.

5¹. Микрокредитная компания, за исключением микрокредитной компании, являющейся некоммерческой организацией, обязана раскрывать в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о структуре и составе своих акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится микрокредитная компания, в сроки, установленные Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 02.08.2019 № 271-ФЗ)

6. Правительство Российской Федерации вправе определить случаи, в которых предусмотренная частями 5 и 5¹ настоящей статьи информация может раскрываться в ограниченном составе и (или) объеме, перечень указанной информации, перечень информации, которая может не раскрываться, а также лиц, информация о которых может не раскрываться. В случае, если микрофинансовая организация раскрывает в ограниченном составе и (или) объеме информацию, подлежащую раскрытию в соответствии с требованиями настоящей части, указанная микрофинансовая организация обязана направить в Банк России уведомление, содержащее информацию, которая не раскрывается, в сроки, установленные для ее раскрытия, и в порядке, установленном Банком России. (Дополнение частью - Федеральный закон от 27.12.2018 № 514-ФЗ)

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)