

Статья 4.4. Особенности совершения сделок с акциями (долями) микрофинансовой компании

1. Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случаев публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании), 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 в результате совершения одной сделки или нескольких сделок осуществляются при условии получения предварительного согласия Банка России на совершение указанной сделки (сделок). Установленные настоящей статьей требования распространяются также на случаи приобретения группой лиц, определяемой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ "О защите конкуренции" (далее - группа лиц), более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании. Получение предварительного согласия Банка России в порядке, установленном настоящей статьей, требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 25 процентов акций;
- 2) более 10 процентов долей микрофинансовой компании, но не более одной трети долей;
- 3) более 25 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей микрофинансовой компании, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций микрофинансовой компании, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей микрофинансовой компании, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций микрофинансовой компании;
- 8) более двух третей долей микрофинансовой компании.

2. Предварительное согласие Банка России требуется также при установлении юридическим или физическим лицом в результате совершения одной или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании). В целях настоящего Федерального закона контроль определяется в соответствии со стандартами "Стандарты МСФО", признанными на территории Российской Федерации. Указанные в настоящей статье требования распространяются также на случаи установления контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании группой лиц.

3. Одна или несколько совершенных физическим или юридическим лицом сделок по приобретению более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также сделка (сделки), направленная на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, подлежит последующему одобрению Банком России, если соответствующая сделка (сделки) была совершена в ходе публичного размещения и (или) публичного обращения акций микрофинансовой компании (публичного размещения и (или) публичного обращения акций лица, владеющего более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании) или в иных установленных федеральными законами случаях.

4. Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, и всех необходимых документов сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - о согласии или об отказе. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

5. Порядок направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение указанной в настоящей статье сделки (сделок), форма указанного ходатайства, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок получения предусмотренного настоящей статьей предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России устанавливаются нормативным актом Банка России.
6. Банк России отказывает в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), предусмотренной настоящей статьей, в следующих случаях:
- 1) выявление неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;
 - 2) признание лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, либо единоличного исполнительного органа юридического лица, совершающего соответствующую сделку, не соответствующим требованиям к деловой репутации;
 - 3) несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требованиям, установленным частью 1 статьи 4³ настоящего Федерального закона;
 - 4) наличие других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.
7. Несоответствие лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требованиям к деловой репутации определяется в соответствии с частью 1 статьи 4¹⁻¹ настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные частью 1 статьи 4¹⁻¹ настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню подачи в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании. Требования к финансовому положению и порядок оценки финансового положения (в том числе перечень необходимых для проведения оценки документов и требования к их оформлению) лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также основания для признания финансового положения указанного лица неудовлетворительным устанавливаются нормативным актом Банка России.
8. Решение Банка России об отказе в предоставлении предварительного согласия (последующего одобрения) указанной в настоящей статье сделки (сделок) может быть обжаловано в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.
9. Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе:
- 1) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о финансовом положении и деловой репутации:
 - а) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

б) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и входящих в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц;

в) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании;

г) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании, и таких акционеров (участников), если в результате совершения этой сделки (сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

д) физических или юридических лиц, совершающих сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

е) юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

ж) юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

з) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

и) юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

2) запрашивать и получать в установленном им порядке информацию о деловой репутации:

а) физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

б) физических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

в) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), которые владеют более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

г) физических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) микрофинансовой компании и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании;

д) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридических лиц, указанных в пункте 1 настоящей части, или юридических лиц, являющихся акционерами (участниками) микрофинансовой компании и владеющих 10 и менее процентами ее акций (долей), в отношении которых устанавливается контроль, в случае, указанном в подпункте "г" пункта 1 настоящей части.

10. При обнаружении Банком России нарушения лицом, совершившим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, требований настоящего Федерального закона и принятого в соответствии с ним нормативного акта Банка России о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, Банк России в установленном им порядке составляет предписание об

устранении такого нарушения, направляет его указанному лицу и размещает на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" информацию о направленном Банком России предписании не позднее дня его направления. Копия указанного предписания направляется микрофинансовой компании, акции (доли) которой приобретены и (или) контроль в отношении акционеров (участников) которой установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, акционеру (участнику) микрофинансовой компании, в отношении которого установлен контроль с нарушением требований настоящего Федерального закона, а также иным лицам, перечень которых определяется нормативным актом Банка России. Микрофинансовая компания не позднее дня, следующего за днем получения копии предписания, обязана довести до сведения своих акционеров (участников) информацию о ее получении в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России.

11. Предписание, указанное в части 10 настоящей статьи, подлежит исполнению указанным в нем лицом одним из следующих способов:

1) получение от Банка России последующего одобрения совершенной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, осуществленной с нарушением требований настоящего Федерального закона, в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

2) совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) (прекращение доверительного управления акциями (долями) микрофинансовой компании, которые приобретены с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) сделки (сделок), направленной на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, установленного с нарушением требований настоящего Федерального закона.

12. Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделки (сделок), указанной в пункте 2 части 11 настоящей статьи, не позднее пяти дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом микрофинансовую компанию и Банк России в установленном Банком России порядке. К уведомлению об исполнении предписания должны быть приложены документы, подтверждающие устранение нарушения. 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 компания 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.

13. Со дня размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в соответствии с частью 10 настоящей статьи информации о направленном предписании Банка России и до дня размещения информации о его отмене лицо, приобретшее акции (доли) микрофинансовой компании с нарушением требований настоящего Федерального закона, и (или) акционер (участник) микрофинансовой компании, контроль в отношении которого установлен с нарушением требований настоящего Федерального закона, имеют право голоса только по такому количеству акций (долей) микрофинансовой компании, в отношении которых было получено отдельное предварительное согласие (последующее одобрение), если необходимость его получения предусмотрена настоящим Федеральным законом и нормативными актами Банка России. Остальные акции (доли) в количестве, превышающем указанное значение,

голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании. Установленное настоящей частью ограничение не распространяется на случаи, если протокол общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании составлен в день размещения Банком России информации о направленном предписании Банка России или ранее такого дня.

14. Банк России в течение одного года со дня направления предписания, указанного в части 10 настоящей статьи, вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании, принятые с нарушением требований, установленных частью 13 настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений, в случае, если участие акционера (участника) в голосовании по соответствующему вопросу повестки дня общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании акциями (долями), приобретенными с нарушением установленных настоящей статьей требований, или участие в голосовании акционера (участника) микрофинансовой компании, в отношении которого был установлен контроль с нарушением таких требований, повлияло на решение общего собрания акционеров (участников) микрофинансовой компании.

15. В случае неисполнения указанного в части 10 настоящей статьи предписания указанным в нем лицом в указанный в предписании срок Банк России вправе обращаться в суд с иском о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) микрофинансовой компании, а также последующей сделки (сделок) указанного лица, направленной на приобретение акций (долей) этой микрофинансовой компании, и (или) сделки (сделок), направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой микрофинансовой компании.

16. Лицо, имевшее право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании, обязано уведомить Банк России о случаях, в результате которых оно полностью утратило такое право либо сохранило право прямо или косвенно распоряжаться менее 10 процентами акций (долей) микрофинансовой компании. Порядок и срок направления в Банк России указанного уведомления, а также его форма и перечень прилагаемых к нему документов и сведений устанавливаются нормативным актом Банка России.

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