

ПЕРСПЕКТИВЫ РАСКРЫТИЯ
СВЕДЕНИЙ О СТРУКТУРАХ
СОБСТВЕННОСТИ
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

2025 г.





Текущая ситуация

Кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании и микрофинансовые организации представляют в Банк России *сведения о структуре и составе акционеров (участников), в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся эти финансовые организации* **(далее - структура собственности)**.

С 18.03.2022 по решению Совета директоров Банка России в целях минимизации санкционных рисков прекращено раскрытие на сайте Банка России неограниченному кругу лиц сведений о структуре собственности и контролирующих лицах финансовых организаций, ранее размещенные сведения удалены с сайта Банка России.

Финансовые организации могут самостоятельно принимать решение о размещении сведений о структуре собственности на своих сайтах (фактически на начало 2025 года раскрывают менее 2% КО, 7-9% СО и НПФ, менее 15% УК и 23% МФК).

Возможные альтернативы

Вариант 1. (как сейчас)

Сохранение закрытыми на сайте Банка России сведений о
СС всех ФО



ФО могут **самостоятельно принимать решение** о размещении сведений о СС на своих сайтах



Не чувствительно к санкциям для ФО, отказавшихся от самостоятельного раскрытия



Сохранение информационного вакуума для пользователей сведений о СС большинства ФО

Вариант 2.

Обобщенное раскрытие сведений о структуре собственности без идентификационных данных участников СС на сайте Банка России и на сайтах ФО



Предоставление права ФО **самостоятельно принимать решение** об отказе от обобщенного раскрытия и возврате к раскрытию списков и схемы лиц, осуществляющих контроль или значительное влияние (как до закрытия информации)

-  Не чувствительно к санкциям
-  Устранение информационного вакуума для пользователей сведений о структурах собственности финансовых организаций
-  Изложение сведений о СС в форме, доступной для понимания широкого круга лиц
-  Унификация режима раскрытия, позволяющая проводить сравнения между всеми ФО, в том числе в отношении которых сведения о СС были закрыты в рамках постановлений Правительства РФ
-  Более широкий круг предоставляемой пользователям информации, связанной с СС ФО
-  Возможность для пользователей проводить собственные проверки по идентификационным данным участников структур собственности раскрывающих финансовых организаций
-  Риск неполного или неточного набора критериев, используемых для обезличивания сведений о структурах собственности
-  Возможность возникновения спорных ситуаций с финансовыми организациями
-  Доработка ИТ-систем Банка России (незначительная)
-  В полном объеме не заменяет визуализацию СС





Обобщенное (обезличенное) раскрытие сведений о структурах собственности ФО предполагает:

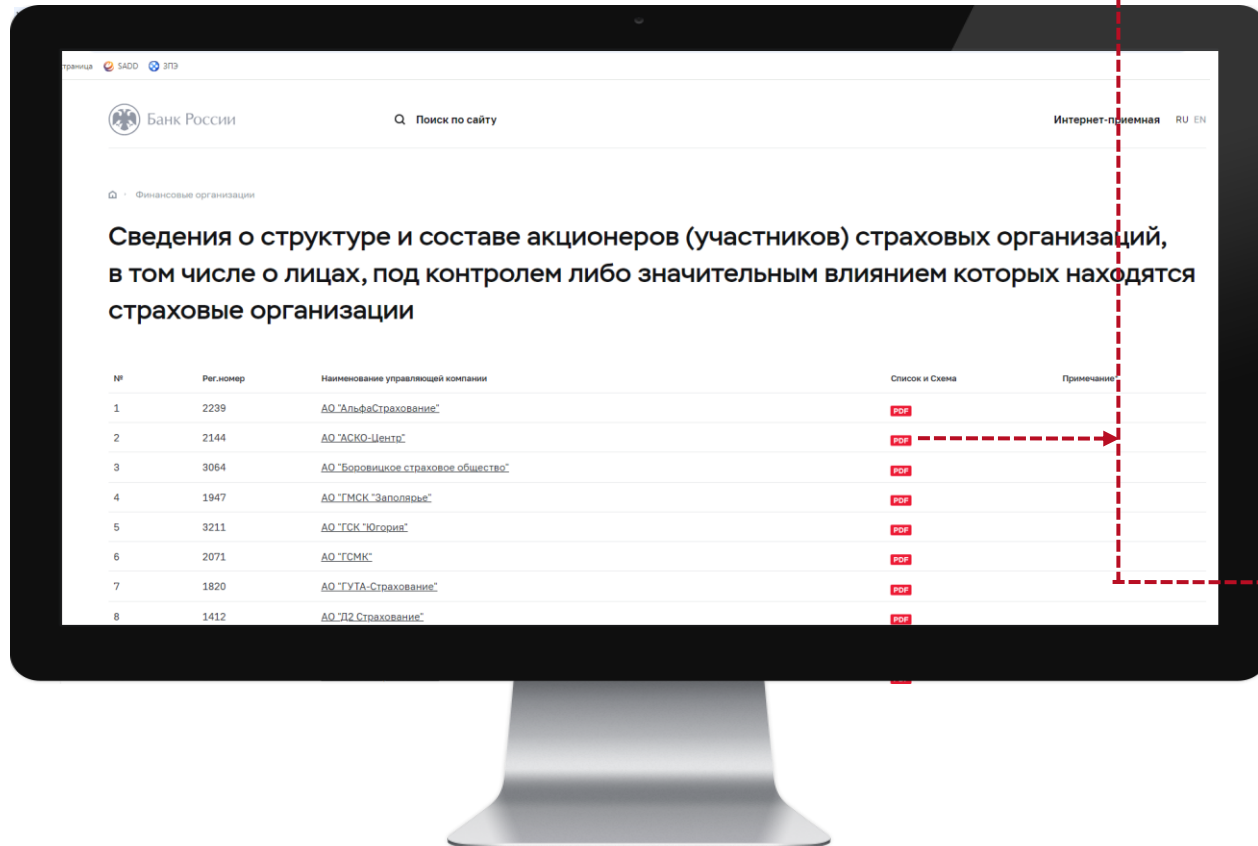
- ❑ отказ от раскрытия идентификационных данных участников структур собственности и сведений о взаимосвязях между ними;
- ❑ раскрытие через набор обезличивающих критериев, как можно более точно **позволяющий участникам рынка получать те же выводы, которые они до закрытия информации делали самостоятельно**, сопоставляя раскрываемые Банком России идентификационные данные и сведения о взаимосвязях участников СС ФО с данными других информационных ресурсов

Руководящие документы международных организаций (например, Базельского комитета по банковскому надзору) и опыт рейтинговых агентств свидетельствуют, что основной интерес для пользователей сведений о структурах собственности ФО представляют вопросы, связанные с деловой репутацией и способностью участников структур собственности оказывать финансовую поддержку ФО.

В информационных системах Банка России, в том числе ведущихся Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций, имеется значительный объем данных по вышеуказанным вопросам.

Визуализация на сайте Банка России

До закрытия в 2022 г. сведения о структурах собственности ФО размещались на сайте Банка России в форме списка и схемы взаимосвязей акционеров (участников) и контролирующих лиц (сейчас никакие сведения не размещаются)

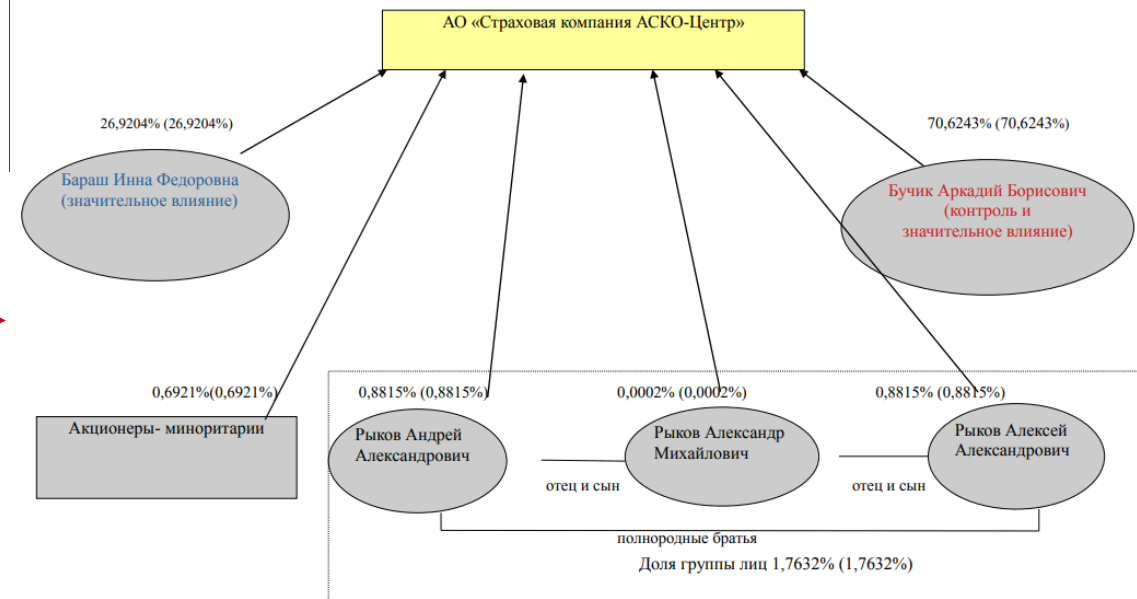


Список акционеров (участников) страховой организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится АО «Страховая компания АСКО-Центр»

Наименование организации Акционерное общество «Страховая компания АСКО-Центр» (АО «Страховая компания АСКО-Центр»)
 Номер лицензии (регистрационный номер записи в едином государственном реестре субъектов страхового дела либо в государственном реестре микрофинансовых организаций) 2144
 Адрес организации 305004, г. Курск, ул. Челюскинцев, д. 14

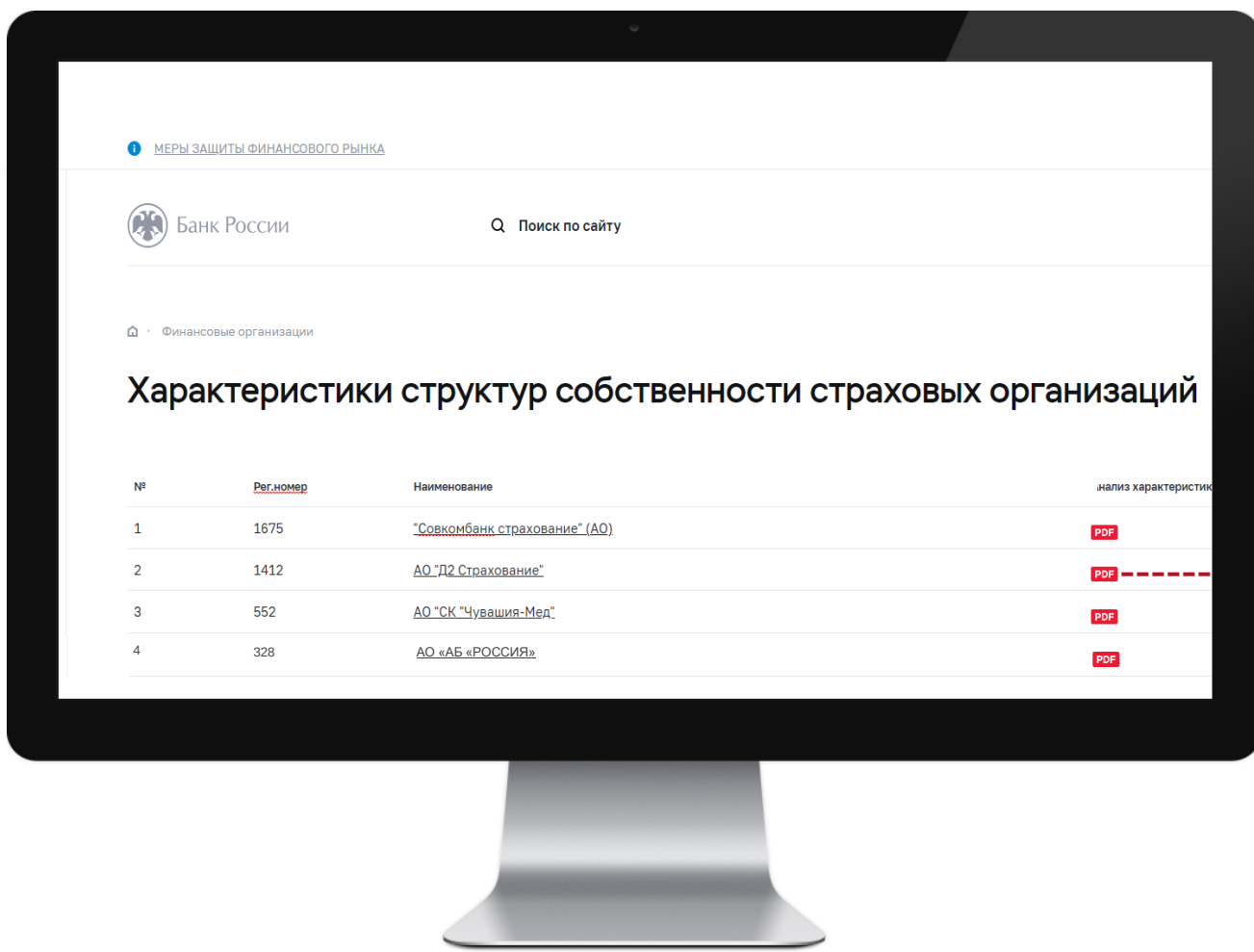
Акционеры (участники) организации				Лица, являющиеся конечными собственниками акционеров (участников) организации, а также лица, под контролем либо значительным влиянием которых находится организация	Взаимосвязи между акционерами (участниками) организации, и (или) конечными собственниками акционеров (участников) организации, и (или) лицами, под контролем либо значительным влиянием которых находится организация
№ п/п	полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/иные данные	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) (процентное отношение к уставному капиталу организации)	принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) организации)		
1	2	3	4	5	6
1	Бараш Инна Федоровна, гражданство - РФ, место жительства: г. Курск.	26,9204	26,9204	-	Бараш Инна Федоровна является лицом, под значительным влиянием которого находится АО «Страховая компания АСКО-Центр» в соответствии с МСФО (IAS) 28 в силу следующих обстоятельств: - Бараш И.Ф. принадлежит 26,9204 % (26,9204%) голосов к общему количеству голосующих акций.
2	Бучик Аркадий Борисович,	70,6243	70,6243	-	Бучик А.Б. осуществляет функции единоличного исполнительного органа АО «Страховая компания

Схема взаимосвязей акционеров (участников) страховой организации и лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится страховая организация АО «Страховая компания АСКО-Центр»



Визуализация на сайте Банка России

Предлагаемая форма **обезличенного** предоставления пользователям ответов на вопросы, характеризующие структуру собственности ФО



Пользователи оценивают значение (важность) каждого критерия **самостоятельно**

№ п/п	Критерии	Ответ на вопрос Да ●/Нет ●/ Неприменимо X
I. Общие сведения о структуре собственности ФО		
1	Лица, под контролем и (или) значительным влиянием которых находится ФО ¹ :	количество
1.1	Контролирующие лица, всего, из них:	
1.1.1	распоряжающиеся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	0
1.1.2	распоряжающиеся в группе лиц /совместно свыше 10% акций (долей) ФО	0
1.1.3	распоряжающиеся единолично или в группе лиц/совместно ² от 1 до 10% акций (долей) ФО	0
1.2	Лица, под значительным влиянием которых находится ФО	1
II. Наличие сведений в отношении структуры собственности ФО, которые могут оказать влияние на деятельность ФО		
2	Наличие в структуре собственности ФО лиц, которым Банком России направлены предписания в связи с признанием деловой репутации и (или) финансового положения неудовлетворительными, среди лиц:	Да ●/Нет ●/ Неприменимо X
2.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	X
2.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	X
2.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО (в случае если оценка таких лиц проводилась в связи с занятием должностей или участием в иных финансовых организациях в случаях, предусмотренных законодательством)	●
3	Наличие в структуре собственности ФО лиц, признанных несостоятельными (банкротами), среди лиц:	
3.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	X
3.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	X
3.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	●
4	Наличие в структуре собственности ФО физических лиц, у которых есть значительные кредитные обязательства или поручительства (50% и более по отношению к капиталу ФО), среди лиц:	
	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	X

Полный иллюстративный пример приведен на слайдах 7-9



Критерии		Ответ на вопрос
I. Общие сведения о структуре собственности ФО		
1	Лица, под контролем и (или) значительным влиянием которых находится ФО¹:	количество
1.1	Контролирующие лица, всего, из них:	
1.1.1	распоряжающиеся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
1.1.2	распоряжающиеся в группе лиц /совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
1.1.3	распоряжающиеся единолично или в группе лиц/совместно² от 1 до 10% акций (долей) ФО	
1.2	Лица, под значительным влиянием которых находится ФО	
II. Наличие сведений в отношении структуры собственности ФО, которые могут оказать влияние на деятельность ФО		Да /Нет/ Неприменимо
2	Наличие в структуре собственности ФО лиц, которым Банком России направлены предписания в связи с признанием деловой репутации и (или) финансового положения неудовлетворительными, среди лиц:	
2.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
2.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
2.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО (в случае если оценка таких лиц проводилась в связи с занятием должностей или участием в иных финансовых организациях в случаях, предусмотренных законодательством)	
3	Наличие в структуре собственности ФО лиц, признанных несостоятельными (банкротами), среди лиц:	
3.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
3.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
3.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
4	Наличие в структуре собственности ФО физических лиц, у которых есть значительные кредитные обязательства или поручительства (50% и более по отношению к капиталу ФО), среди лиц:	
4.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
4.2	распоряжающихся в группе лиц /совместно свыше 10% акций (долей) ФО	

¹ Финансовая организация (далее - ФО).

² Лица, распоряжающиеся, в том числе на основе договора доверительного управления, 10 и менее процентами акций (долей) КО, входящие в группу лиц, владеющую более 10% акций (долей) КО (для НФО - лица, распоряжающиеся прямо или косвенно 10 и менее процентами акций (долей) НФО, но совместно с иными лицами - более 10% акций (долей) НФО)



Критерии		Ответ на вопрос
		Да/Нет/ Неприменимо
4.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
5	Сведения об участниках структуры собственности ФО и характере взаимосвязей между ними признаны Банком России неполными и недостоверными в отношении:	
5.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО и их ЕИО	
5.2	распоряжающихся в группе лиц /совместно свыше 10% акций (долей) ФО и их ЕИО	
5.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
6	Наличие в структуре собственности ФО недружественных нерезидентов, среди лиц:	
6.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
6.2	распоряжающихся в группе лиц /совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
6.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
7	Наличие в структуре собственности ФО резидентов офшорных зон, среди лиц:	
7.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
7.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
7.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
8	Наличие в структуре собственности ФО лиц, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке/сведения о которых исключены из реестра ФО/ЛОПУФР³, среди лиц:	
8.1	распоряжающихся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
8.2	распоряжающихся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
8.3	распоряжающихся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	
9	Единоличный исполнительный орган ФО является одновременно лицом:	
9.1	распоряжающимся единолично свыше 10% акций (долей) ФО	
9.2	распоряжающимся в группе лиц/совместно свыше 10% акций (долей) ФО	
9.3	распоряжающимся единолично или в группе лиц/совместно от 1 до 10% акций (долей) ФО	

³ Лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке.



Критерии		Ответ на вопрос
		Да/Нет/ Неприменимо
10	Наличие нарушений срока исполнения предписаний Банка России, направленных участникам структуры собственности ФО	
11	Наличие сделки (сделок) по приобретению акций (долей) ФО, осуществленной(ых) без предусмотренного законодательством согласия (одобрения) Банка России⁴	
12	Наличие факторов, создающих неопределенность в части контроля или существенного влияния на ФО:	
12.1	Возможность изменения контроля или существенного влияния в связи с наличием на балансе ФО выкупленных акций (долей) ФО в течение периода свыше 1 года	
12.2	наличие предписаний, ограничивающих права голоса участников/акционеров ФО	
12.3	наличие изменений голосующего статуса привилегированных акций	
12.4	наличие неисполненных требований законодательства о направлении обязательного предложения о приобретении акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в такие акции, акционерам и владельцам таких ценных бумаг	
12.5	наличие изменений положений учредительных документов в части порядка расчета голосов	
12.6	наличие соглашений (в т.ч. корпоративных договоров) между участниками структуры собственности ФО, в соответствии с которыми они обязуются голосовать определенным образом на общем собрании участников (акционеров) ФО или согласованно осуществлять иные действия по управлению ФО	
12.7	наличие долей (акций) ФО, находящихся в залоге, предусматривающем переход прав голоса залогодержателю	
12.8	наличие информации о корпоративном конфликте в ФО, в т.ч. о судебных спорах в отношении акций (долей) ФО	
13	Наличие прочих негативных факторов, влияющих на структуру собственности ФО (указываются при наличии)	

⁴ В случаях, установленных п.5.1.2 и п.5.1.3 Инструкции Банка России № 185-И.

Методика раскрытия



Направление Банком России в ФО формы раскрытия и размещение ее на сайте БР только после **получения от ФО согласия*** с указанными в форме сведениями



Право ФО и участников их структур собственности на **любом этапе** представить в Банк России уточненные данные о себе



Обновление сведений в формах раскрытия на сайте Банка России по мере поступления в Банк России сведений о соответствующих изменениях



Использование на сайте Банка России оговорки о том, что размещенная в форме раскрытия информация не является оценкой Банка России и пользователь самостоятельно анализирует ее значение



Право ФО, не желающей раскрывать сведения в обезличенной форме, вернуться к раскрытию по форме, применявшейся до удаления в 2022 году этой информации с официального сайта Банка России (слайд 5).

* Согласие будет считаться полученным в случае непредставления ФО в Банк России уточнений или отказа от раскрытия сведения в обезличенной форме в течение 30 дней с момента получения формы в личном кабинете.



Просим пользователей сведений о структурах собственности финансовых организаций ответить на вопросы:

1. Заинтересованы ли вы в предложенном формате раскрытия информации?

2. Какие обезличивающие факторы, по вашему мнению, имеют наибольшую и наименьшую информационную ценность? Перечислите.

3. Считаете ли вы необходимым сократить состав обезличивающих факторов, либо, наоборот, расширить его дополнительными факторами (например, задолженность участников структур собственности по исполнительным производствам, просроченная задолженность, наличие сведений о них на платформе «Знай своего клиента», иное)?

4. Готовы ли вы вернуться к раскрытию сведений о структурах собственности по форме, применявшейся до удаления в 2022 году этой информации с официального сайта Банка России (Список и Схема взаимосвязей акционеров (участников) и лиц, осуществляющих контроль или значительное влияние)?