



**ИЗМЕНЕНИЯ В ФЗ "ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ".
НА ЧТО БАНКАМ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ?**

**СПЕЦИФИКА ПРОВЕРКИ АО СЛУЖБОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
БАНКА И ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБОЙ.**

**СЕРГЕЙ
СОРОКИН**



СЕРГЕЙ СОРОКИН

- **АТТЕСТОВАННЫЙ УЧАСТНИК РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ**
- **ЭКСПЕРТ В ОБЛАСТИ КОРПОРАТИВНОГО ПРАВА И УПРАВЛЕНИЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ С ОПЫТОМ РАБОТЫ БОЛЕЕ 13 ЛЕТ**
- **ВХОДИТ В СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ НАЦИОНАЛЬНОЙ АССОЦИАЦИИ КОРПОРАТИВНЫХ ЮРИСТОВ (НАКЮР)**

БУДУТ РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ:

- ✓ В каких случаях необходима **проверка потенциальных клиентов** банка службой безопасности и юридической службой банка?
- ✓ Цели проведения банком **предварительной проверки** в отношении потенциального клиента, являющегося акционерным обществом.
- ✓ **Обязательное предложение** о приобретении акций публичного общества: риски для банка.
- ✓ Как юридической службе банка проверить наличие у акционеров клиента-эмитента **неисполненной обязанности** по направлению обязательного предложения?
- ✓ Обзор **дополнительных рисков** для банков, связанных с требованиями закона к акционерным обществам. **Рекомендации** по снижению данных рисков.
- ✓ Рекомендации для службы безопасности и юридической службы банка по снижению рисков: **построение системы проверки** клиентов-эмитентов с учетом их специфики.

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ И ИНЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – «ГК РФ»).
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – «КоАП РФ»).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации (далее – «УК РФ»).
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – «НК РФ»).
5. Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Закон об АО»).
6. Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».
7. Федеральный закон от 22.04.1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
8. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
9. Положение Банка России от 05.07.2015 № 477-П (ред. от 11.05.2017) «О требованиях к порядку совершения отдельных действий в связи с приобретением более 30 процентов акций акционерного общества и об осуществлении государственного контроля за приобретением акций акционерного общества».
10. Положение Банка России от 30.12.2014 № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».
11. Проект Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и некоторые законодательные акты Российской Федерации» (<https://regulation.gov.ru/projects/List/AdvancedSearch#npa=117920>).

В КАКИХ СЛУЧАЯХ НЕОБХОДИМА ПРОВЕРКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА СЛУЖБОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБОЙ

- При оформлении **кредитных отношений любого профиля**, предметом которых является предоставление займа клиенту – акционерному обществу (кредит, кредитная линия, овердрафт, коммерческая ипотека и др.);
- При оформлении **отношений, связанных с предоставлением АО обеспечения по кредиту** (поручительство, залог, уступка прав по договорам и др.);
- При заключении **договоров финансирования** (факторинг, договоры торгового финансирования);
- В целях предоставления клиенту **банковской гарантии**;
- В процессе предоставления **инвестиционных услуг для бизнеса** (брокерское обслуживание, инвестиционное посредничество, финансовая аналитика и др.);
- При проведении **операций, связанных с расчетами** между юридическими лицами (открытие счетов, аккредитив, переводы, постоянные поручения, и др.);

В КАКИХ СЛУЧАЯХ НЕОБХОДИМА ПРОВЕРКА ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКА СЛУЖБОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБОЙ

- В целях **предоставления услуг, связанных с валютным контролем** (контроль за соблюдением валютного законодательства при проведении международных финансовых операций, открытие и ведение счета ВЭД, конверсионные операции);
- При **расчетно-кассовом обслуживании** (эквайринг, инкассация и др.);
- В процессе обслуживания по **зарплатному проекту**;
- Для размещения свободных ресурсов клиента (**депозиты, векселя**);
- При предоставлении **иных услуг**.

! Вывод: проверка требуется при юридическом оформлении фактически любых отношений между банком и эмитентом, предметом которых являются КРУПНЫЕ АКТИВЫ банка или клиента.

ЦЕЛИ ПРОВЕДЕНИЯ БАНКОМ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОЙ ПРОВЕРКИ В ОТНОШЕНИИ ПОТЕНЦИАЛЬНОГО КЛИЕНТА - АО

Основной целью проведения предварительной проверки в отношении клиента-эмитента является **снижение следующих рисков:**

- ✓ **потери активов;**
- ✓ повышенного **внимания и претензий со стороны Банка России** вплоть до приостановления или аннулирования лицензии на совершение банковских и иных операций;
- ✓ **привлечения к ответственности** (административной, уголовной, применения мер гражданско-правовой ответственности в виде обязанности возмещения убытков и др.);
- ✓ появления **дополнительных расходов, связанных с необходимостью участия в судебных процессах,** привлечения третьих лиц для урегулирования неблагоприятной ситуации (юридических и финансовых консультантов, медиаторов и т.д.);
- ✓ снижения ключевых показателей для целей **рэнкинга** банков;
- ✓ **потери репутации, доверия** ключевых клиентов.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ АКЦИЙ ПУБЛИЧНОГО ОБЩЕСТВА: РИСКИ ДЛЯ БАНКА

Лицо, которое **приобрело более 30, 50 или 75 %** общего количества **голосующих акций ПАО** с учетом акций, **принадлежащих этому лицу и его аффилированным лицам**, в течение **35 дней** с момента внесения соответствующей приходной записи по лицевому счету (счету депо) или с момента, когда это лицо узнало или должно было узнать о том, что оно самостоятельно или совместно с его аффилированными лицами владеет указанным количеством таких акций, **ОБЯЗАНО направить акционерам - владельцам остальных акций** соответствующих категорий **публичную оферту** о приобретении у них таких ценных бумаг по цене **не ниже рыночной** (п. 1 ст. 84.2 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 года № 208-ФЗ, далее – Закон об АО).

! Положения статьи 84.2. Закона об АО распространяются на **публичные общества (ПАО)** и **непубличные АО, которые на 1 сентября 2014 года являлись ОАО**, и в устав которых не внесены изменения, касающиеся приобретения ценных бумаг без соблюдения положений главы XI.1 Закона об АО.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ АКЦИЙ ПУБЛИЧНОГО ОБЩЕСТВА: РИСКИ ДЛЯ БАНКА

Обязанность по направлению обязательного предложения не возникает при (п. 8 ст. 84.2 Закона об АО):

- приобретении акций **при учреждении или реорганизации ПАО**, преобразовании НПФ, являющихся НКО, в ПАО;
- приобретении акций **на основании ранее направленного добровольного предложения, соответствующего требованиям п. 2-5 ст. 84.2 Закона об АО;**
- приобретении акций **на основании ранее направленного обязательного предложения;**
- **погашении** части акций ПАО;
- приобретении акций **в результате осуществления акционером преимущественного права** на приобретение размещаемых дополнительных акций;
- приобретении акций **в результате их размещения лицом, указанным в проспекте ценных бумаг в качестве лица, оказывающего услуги по организации размещения и (или) размещению акций**, при условии, что срок владения такими ценными бумагами этим лицом составляет не более чем шесть месяцев;
- направлении в ПАО **уведомления владельцам ценных бумаг о наличии у них права требовать выкупа ценных бумаг в соответствии со статьей 84.7 Закона об АО;**
- направлении в ПАО **требования о выкупе ценных бумаг в соответствии со статьей 84.8 Закона об АО;**
- **иных случаях**, предусмотренных п. 8 ст. 84.2 Закона об АО.

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ АКЦИЙ ПУБЛИЧНОГО ОБЩЕСТВА: РИСКИ ДЛЯ БАНКА

ПОСЛЕДСТВИЯ **НЕИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАННОСТИ** ПО НАПРАВЛЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ:

1. Акции, составляющие более 30, 50 или 75 % общего количества размещенных голосующих акций ПАО, принадлежащие лицу, которое не направило ОП, и его аффилированным лицам, **не учитываются при определении кворума** ОСА.

В случае если данное **требование не соблюдено**, наступают следующие **последствия**:

Решения ОСА, принятые при отсутствии кворума, являются **ничтожными**.

Органы управления, избранные ОСА при отсутствии кворума, **не легитимны**.

Сделки, заключенные ЕИО, избранным на ОСА при отсутствии кворума, **ничтожны**.

2. Сохранение **обязанности направить обязательное предложение**.

3. **Административная ответственность** (ст. 15.28 - штраф до 500 000 рублей, ч. 6 ст. 15.23.1 КоАП РФ – штраф до 700 000 рублей).

ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ПРЕДЛОЖЕНИЕ О ПРИОБРЕТЕНИИ АКЦИЙ ПУБЛИЧНОГО ОБЩЕСТВА: РИСКИ ДЛЯ БАНКА

КАКИЕ **РИСКИ МОГУТ ВОЗНИКНУТЬ У БАНКА** ПРИ НАСТУПЛЕНИИ ДЛЯ
КЛИЕНТА-ЭМИТЕНТА ЦЕННЫХ БУМАГ НЕБЛАГОПРИЯТНЫХ ПОСЛЕДСТВИЙ,
СВЯЗАННЫХ С НЕИСПОЛНЕНИЕМ ОДНИМ ИЗ ЕГО АКЦИОНЕРОВ
ОБЯЗАННОСТИ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ?

НИЧТОЖНОСТЬ РЕШЕНИЙ ОСА, ПРИНЯТЫХ В ОТСУТСТВИЕ КВОРУМА

Общее собрание акционеров имеет **кворум**, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности **более чем половиной голосов размещенных голосующих акций общества** (п. 1 ст. 58 Закона об АО)

В соответствии с пп. 2 ст. 181.5 ГК РФ, решение собрания **НИЧТОЖНО**, если оно принято при **отсутствии необходимого кворума**.

В соответствии с пунктом 4.24. Положения Банка России 660-П от 16.11.2018 г., **кворум ОСА** (кворум по вопросам, включенным в повестку дня ОСА) **определяется исходя из количества размещенных голосующих акций общества на дату фиксации лиц, имеющих право на участие в ОСА, за вычетом**, в том числе,

- акций, которые составляют **более 30, 50 или 75 %** общего количества размещенных обыкновенных акций ПАО, а также голосующих привилегированных акций ПАО, если такие акции принадлежат лицу, которое не направило **обязательное предложение в ПАО** (при наличии обязанности), а также его аффилированным лицам.

! Решения, принятые на ОСА, кворум которого определялся без ограничения в праве голоса акционера, у которого имеется неисполненная обязанность по направлению ОП, могут быть признаны ничтожными, если будут выявлены обстоятельства, свидетельствующие о том, что при применении ограничений в праве голоса, кворум ОСА (кворум по вопросу повестки дня ОСА) отсутствовал.

НИЧТОЖНОСТЬ РЕШЕНИЙ ОСА, ПРИНЯТЫХ В ОТСУТСТВИЕ КВОРУМА

13 июля 2021 года Министерство экономического развития Российской Федерации предложило **проект поправок** в Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ **«Об акционерных обществах»**.

Новым законопроектом предлагается **пересмотреть правила определения количества голосов**, приходящихся на голосующие акции, которыми вправе голосовать соответствующее лицо до направления обязательного предложения.

«В случае неисполнения обязанности по направлению ОП, в том числе в связи с нарушением срока его направления, лицо, у которого возникла такая обязанность и связанные с ним лица с момента истечения срока для направления ОП и до надлежащего исполнения обязанности по направлению ОП **обладают** при принятии решений ОСА публичного общества следующим **числом голосов**:

- ✓ если лицо стало владельцем (лицом, контролирующим акционеров (акционера) публичного общества, являющихся владельцами) более **30 % общего количества** голосующих акций публичного общества, – **не более 3/7 от общего числа голосов**, которыми обладают иные лица, имеющие право на участие в ОСА;
- ✓ если лицо стало владельцем (лицом, контролирующим акционеров (акционера) публичного общества, являющихся владельцами) более **50 % общего количества** голосующих акций публичного общества, – **не более 50 % от общего числа голосов**, которыми обладают иные лица, принимающие участие в ОСА;
- ✓ если лицо стало владельцем (лицом, контролирующим акционеров (акционера) публичного общества, являющихся владельцами) более **75 % общего количества** голосующих акций публичного общества, – **не более 75 % минус один голос от общего числа голосов**, которыми обладают иные лица, принимающие участие в общем собрании акционеров.»

НИЧТОЖНОСТЬ РЕШЕНИЙ ОСА, ПРИНЯТЫХ В ОТСУТСТВИЕ КВОРУМА

Также новым законопроектом **предлагается**:

- ✓ ввести понятие **связанности** между лицами;
- ✓ уточнить правила, касающиеся **возникновения обязанности** направить обязательное предложение;
- ✓ уточнить нормы, определяющие **круг ценных бумаг** публичного акционерного общества (ПАО), которые **могут приобретаться** при поглощении;
- ✓ **устранить несогласованность** акционерного, антимонопольного и банковского **законодательства**;
- ✓ установить правила **освобождения от направления** обязательного предложения;
- ✓ **оптимизировать затраты**, связанные с реализацией процедур из гл. XI.1 закона (приобретение более 30% акций ПАО);
- ✓ расширить **способы обеспечения** исполнения обязательств лицом, превысившим уровень корпоративного контроля;
- ✓ **наделить регистратора** или депозитарий **полномочиями на представление интересов** владельцев приобретаемых ценных бумаг перед гарантом, залогодателем, иными лицами и органами публичной власти;
- ✓ обеспечить **защиту прав владельцев** принудительно выкупаемых ценных бумаг – через **выкуп по справедливой** рыночной **цене**;
- ✓ **исключить уведомление** акционеров **о наличии у них права требовать выкупа** принадлежащих им ценных бумаг (ст. 84.7 закона).

Основная идея законопроекта заключается в **совершенствовании регулирования**, касающегося порядка **приобретения крупных пакетов акций** публичных **обществ**.

НИЧТОЖНОСТЬ РЕШЕНИЙ ОСА, ПРИНЯТЫХ В ОТСУТСТВИЕ КВОРУМА

РИСКИ ДЛЯ БАНКА ПРИ ПРИНЯТИИ КЛИЕНТОМ – ЭМИТЕНТОМ ЦЕННЫХ БУМАГ РЕШЕНИЙ, В ОТСУТСТВИЕ КВОРУМА:

- ✓ **Решения ОСА**, принятые без кворума для его проведения или без необходимого для принятия решения большинства голосов акционеров, **не имеют юридической силы независимо от обжалования** их в судебном порядке (п. 10. ст. 49 Закона об АО);
- ✓ Возможное **взыскание убытков** с эмитента, его органов управления и регистратора **в пользу акционеров и иных лиц**, которым был **причинен вред** решениями, принятыми на ОСА – ухудшение финансового положения клиента вплоть до появления состояния неплатежеспособности;
- ✓ **Нелегитимность органов управления** (СД, ЕИО и др.), избранных на ОСА;
- ✓ **Сделки**, заключенные нелегитимным исполнительным органом – **ничтожны**;
- ✓ **Сделки**, одобренные **нелегитимным Советом директоров**, могут быть признаны **недействительными**;
- ✓ Привлечение к **административной ответственности** (п. 6 ст. 15.23.1 КоАП РФ – административный штраф до 700 000 рублей);
- ✓ Привлечение к **уголовной ответственности** (ст. 185.4 УК РФ, 185.5. УК РФ – штраф до 500 000 рублей, лишение свободы на срок до 5 лет и др.).

НЕЛЕГИТИМНОСТЬ ЕИО И ИНЫХ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Органы управления АО, избранные решением собрания при отсутствии кворума – нелегитимны, т.к. само решение является ничтожным (не порождает правовых последствий с момента принятия) – ст. 181.5 ГК РФ

Риски для банка:

- **признание сделок**, заключенных от имени Общества нелегитимным ЕИО – **недействительными** (см. Постановление ФАС Уральского округа от 2 июня 2011 г. № Ф09-2957/11 по делу № А71-8500/2010, Постановление ФАС Московского округа от 27 апреля 2010 г. № КГ-А40/2346-10 по делу № А40-58007/09-48-429);
- **признание решений нелегитимного Совета директоров** об одобрении крупной сделки (от 25 до 50 % от БСА) или сделки в совершении которой имеется заинтересованность - **ничтожными** (например, при одобрении кредитного соглашения с банком и др.);
- **необходимость применения последствий недействительной сделки** (ст. 167 ГК РФ) – **двусторонняя реституция** - восстановление сторон в первоначальное положение: каждая из сторон обязана возвратить другой все полученное по сделке, а в случае невозможности возвратить полученное в натуре - возместить его стоимость (п. 2 ст. 167 ГК РФ).

НЕДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ СДЕЛОК

Сделка, совершенная ЕИО, решение об избрании которого ничтожно в связи с отсутствием кворума – подлежит признанию недействительной в судебном порядке (Постановление Президиума ВАС РФ от 11.11.2008 N 10018/08 по делу N А41-К1-11145/07, Постановление Президиума ВАС РФ от 03.11.2009 N 9035/09).

Риски для банка:

- **Признание недействительными сделок, заключенных между банком и клиентом** – необходимость двусторонней реституции, риск потери банком крупных активов;
- **Признание недействительными сделок, заключенных между клиентом и третьими лицами** – необходимость двусторонней реституции, что может повлечь **ухудшение финансового состояния клиента** вплоть до появления состояния неплатежеспособности;

Следует отличать **признание сделки недействительной на основании того, что ЕИО избран решением собрания при отсутствии кворума (ничтожным решением), и процедуру признания сделки **недействительной на основании того, что ЕИО избран решением ОСА с нарушением иных положений Закона об АО (недействительным решением)**. Во втором случае, такие сделки не являются недействительными по общему правилу, а признаются таковыми только в случае наступления действительных негативных последствий для Общества, его акционеров и третьих лиц (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой ГК РФ»).*

ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТА И ЕГО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ К ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ, АДМИНИСТРАТИВНОЙ И УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЭМИТЕНТА. РИСКИ ДЛЯ БАНКА.

Взыскание акционерами убытков в судебном порядке с органов управления общества – членов Совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа, ЕИО в порядке, предусмотренном п. 5 ст. 71 Закона об АО.

Риск для банка: ухудшение финансового положение клиента – эмитента ценных бумаг, риск появления состояния неплатежеспособности.



Данное обстоятельство может возникнуть в случае, если судом будет установлено, что **неприменение на ОСА ограничений в праве голоса акционера, имеющего неисполненную обязанность по направлению ОП, было произведено при участии членов органов управления Общества, и члены данных органов управления знали о необходимости ограничения права голоса акционера и не уведомили об этом регистратора, счетную комиссию** (об ответственности органов управления – п.1-2 ст. 71 Закона об АО).

ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТА И ЕГО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ К ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ, АДМИНИСТРАТИВНОЙ И УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

АДМИНИСТРАТИВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:

За нарушение лицом, которое приобрело более 30% акций общества, правил их приобретения **Банк России может привлечь лицо к ответственности** по ст. 15.28 КоАП РФ: наложение административного **штрафа** на граждан в размере **от 1 000 до 2 500 рублей**; на должностных лиц - **от 5 000 до 20 000 рублей**; на юридических лиц - **от 50 000 до 500 000 рублей**.

Банк России может вынести предписание об устранении нарушения законодательства о приобретении крупных пакетов акций. **За невыполнение** в установленный срок законного предписания наступает дополнительная ответственность по ч. 9 ст. 19.5 КоАП РФ: наложение административного **штрафа** на должностных лиц в размере **от 20 000 до 30 000 рублей**; на юридических лиц - **от 500 000 до 700 000 рублей**.

Риск для банка: **повышенное внимание со стороны Банка России к клиенту, риск появления штрафов для эмитента по иным нарушениям.**

Аналогичные гражданско-правовые последствия устанавливаются Законом об АО для случаев, **когда лицо приобретает более 50% или 75%** общего количества голосующих акций.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТА И ЕГО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ К ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ, АДМИНИСТРАТИВНОЙ И УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ:

Любое воспрепятствование осуществлению или незаконное ограничение установленных законодательством РФ **прав владельцев эмиссионных ценных бумаг**, если эти деяния причинили гражданам, организациям или государству крупный ущерб либо сопряжены с извлечением дохода в крупном размере (ст. 185.4 УК РФ.) **влечет привлечение к ответственности:**

По части 1 статьи 185. 4 УК РФ:

штраф до 300 000 рублей или в размере зарплаты или иного дохода за период до 2 лет;

принудительные работы на срок до 2 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового;

лишение свободы на срок до 2 лет со штрафом в размере до 100 000 рублей или в размере зарплаты или иного дохода за период до 1 года либо без такового **с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 2 лет или без такового.**

По части 2 статьи 185. 4 УК РФ:

штраф до 500 000 рублей или в размере зарплаты или иного дохода за период от 2 до 3 лет;

принудительные работы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового;

лишение свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности либо заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет или без такового.

ПРИВЛЕЧЕНИЕ КЛИЕНТА И ЕГО ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ К ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВОЙ, АДМИНИСТРАТИВНОЙ И УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ

Фальсификация решения ОСА или решения СД: умышленное искажение результатов голосования либо воспрепятствование реализации права при принятии решения на ОСА или на ЗСД путем внесения в любые отражающие ход и результаты голосования документы заведомо недостоверных сведений о количестве голосовавших, кворуме, результатах голосования (ст. 185.5. УК РФ) **влечет привлечение к ответственности:**

По части 1 статьи 185.5. УК РФ:

- ✓ **штраф в размере до 300 000 рублей** или в размере заработной платы или иного дохода за период до 2 лет **с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.**
- ✓ **принудительные работы** на срок до **2 лет,**
- ✓ **лишение свободы** на срок до **2 лет со штрафом в размере 300 000 рублей** или в размере заработной платы или иного дохода за период до 3 лет либо без такового.

По части 2 статьи 185.5. УК РФ:

- ✓ **штраф в размере до 500 000 рублей** или в размере заработной платы или иного дохода за период до 3 лет;
- ✓ **принудительные работы** на срок до **5 лет,**
- ✓ **лишение свободы** на срок **до 5 лет со штрафом в размере до 300 000 рублей** или в размере заработной платы или иного дохода за период до 3 лет.

Риск для банка: участие эмитента в судебных процессах, увеличение его расходов ➡ **ухудшение финансового положения.**

КАК ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБЕ БАНКА ПРОВЕРИТЬ НАЛИЧИЕ У АКЦИОНЕРОВ КЛИЕНТА НЕИСПОЛНЕННОЙ ОБЯЗАННОСТИ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ОП?

I. ОПРОС ЭМИТЕНТА

Предлагается утвердить в кредитной организации форму шаблона запроса для клиента, являющегося акционерным обществом и включить туда следующие пункты:

1. Являлось ли Общество по состоянию на 01 сентября 2014 года открытым акционерным обществом?

А) да;

Б) нет.

2. Каким образом были размещены акции при учреждении Общества:

А) предлагались для приобретения неограниченному кругу лиц (например, открытая подписка или чековый аукцион);

Б) размещались определенному кругу лиц (закрытая подписка).

3. Ценные бумаги Общества когда-либо публично (путем открытой подписки) размещались или когда-либо публично обращались на условиях, установленных законом о рынке ценных бумаг?

А) да;

Б) нет;

** с полным шаблоном запроса о наличии/отсутствии у акционеров клиента кредитной организации неисполненной обязанности по направлению обязательного предложения вы сможете ознакомиться отдельно.*

КАК ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБЕ БАНКА ПРОВЕРИТЬ НАЛИЧИЕ У АКЦИОНЕРОВ КЛИЕНТА НЕИСПОЛНЕННОЙ ОБЯЗАННОСТИ ПО НАПРАВЛЕНИЮ ОП?

4. Адрес раскрытия информации в сети Интернет _____.

5. Имеются ли в реестре Общества акционеры, обладающие более чем 30, 50 и 75 % голосующих акций Общества?

А) да;

Б) нет.

При выборе ответа «ДА» укажите период, в который были приобретены голосующие акции Общества порогового значения (до или после 01 июля 2006 года*) _____;

6. Поступало ли в Общество обязательное предложение о приобретении эмиссионных ценных бумаг в порядке, предусмотренном статьей 84.2. Закона об АО?

А) да;

Б) нет.

При выборе ответа «ДА» укажите дату поступления обязательного предложения в Общество _____;

7. Поступало ли в Общество добровольное предложение, соответствующее пунктам 2-5 статьи 84.2 Закона об АО, о приобретении эмиссионных ценных бумаг?

А) да;

Б) нет.

При выборе ответа «ДА» укажите дату поступления добровольного предложения в Общество _____.

* Дата вступления в силу главы XI.1 Закона об АО, регулирующая порядок приобретения более 30% акций общества.

II. АНАЛИЗ РАСКРЫВАЕМОЙ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ:

1. Оценить объем раскрываемой информации.

Раскрывает ли Общество информацию в форме **отчета эмитента (ежеквартального отчета)** и **сообщений о существенных фактах**.

**Если АО или ОАО раскрывает информацию в указанном объеме, есть основания полагать, что оно является публичным, но объем раскрытия не дает 100 % гарантии, т.к. эмитент мог неверно определить свой статус либо неверно истолковать требования закона.*

2. В случае, если Общество раскрывает информацию в форме сообщений о существенных фактах:

2.1. Необходимо посмотреть, публиковалось ли Обществом сообщение о существенном факте - **о поступившем эмитенту в соответствии с главой XI.1 Федерального закона "Об акционерных обществах" добровольном, в том числе конкурирующем, или обязательном предложении** о приобретении его ценных бумаг, а также об изменениях, внесенных в указанные предложения.

2.2. Необходимо посмотреть, публиковалось ли Обществом сообщение о существенном факте - **о приобретении лицом права (о прекращении у лица права) распоряжаться определенным количеством голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента**.

Такое сообщение публикуется, если указанное количество голосов составляет пять процентов либо стало больше или меньше 5, 10, 15, 20, 25, **30, 50, 75** или 95 процентов общего количества голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента.

II. АНАЛИЗ РАСКРЫВАЕМОЙ ОБЩЕСТВОМ ИНФОРМАЦИИ:

Дополнительно, в зависимости от объема раскрываемой информации будет полезным проанализировать:

1. Отчет эмитента (ежеквартальный отчет) – в соответствии с пунктом 6.2. Приложения 3 к Положению Банка России от 30 декабря 2014 года N 454-П, в отчете эмитента подлежат раскрытию **сведения о акционерах эмитента, владеющих не менее чем 5 % его уставного капитала или не менее чем 5 % его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких акционерах, владеющих не менее чем 20 % уставного капитала или не менее чем 20 % их обыкновенных акций.**

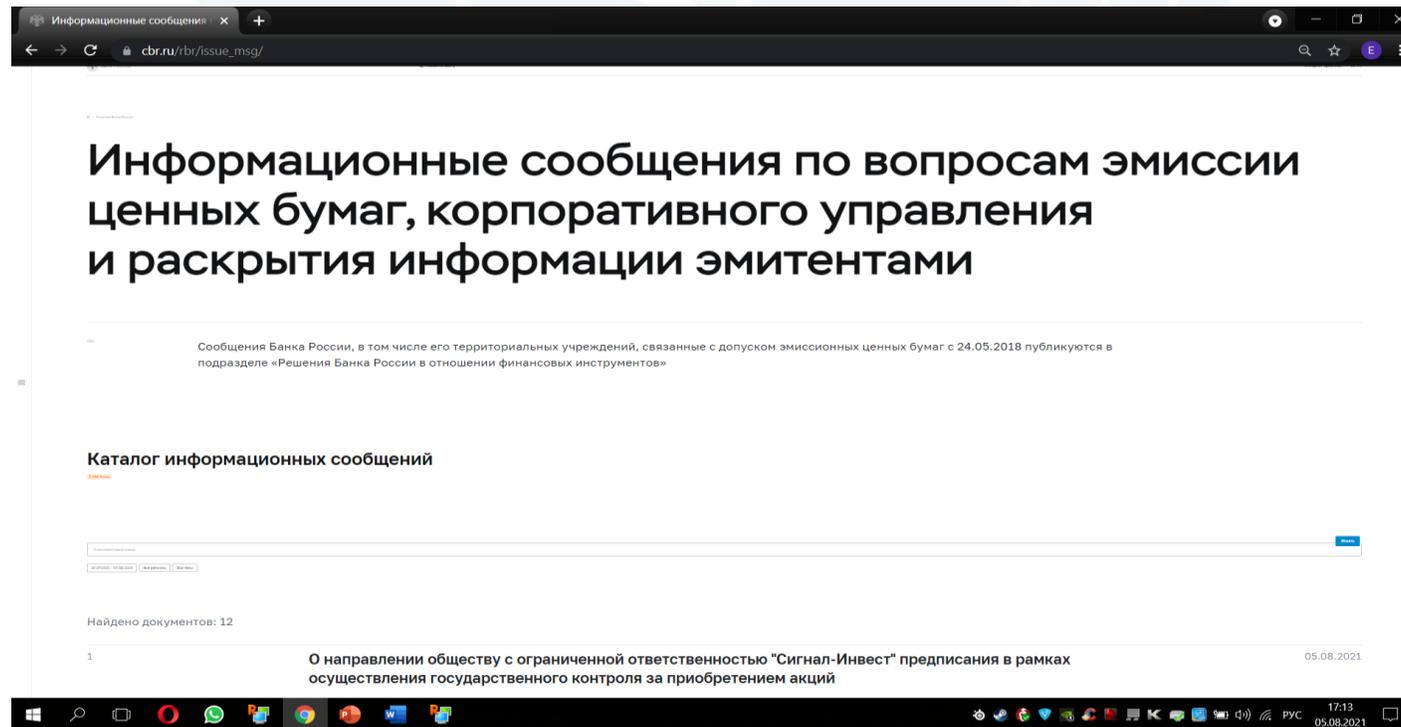
! Наличие у акционеров пакетов голосующих акций в размере превышающем 30 % УК – риск наличия неисполненной обязанности по направлению ОП.

2. Годовой отчет – в соответствии с пунктом 70.3 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года N 454-П, годовой отчет должен содержать информацию о **сделках по приобретению или отчуждению акций АО, совершенных членами Совета директоров, членами коллегиального исполнительного органа и ЕИО, в отчетном году.**

Данная информация может быть полезной, если Общество, являясь публичным, по какой-либо причине не раскрывает сообщения о существенных фактах.

III. АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ ИЗ ИНЫХ ОТКРЫТЫХ ИСТОЧНИКОВ:

Сайт Банка России, раздел «**Информационные сообщения по вопросам эмиссии ценных бумаг, корпоративного управления и раскрытия информации эмитентами**» по электронному адресу: https://www.cbr.ru/rbr/issue_msg/



Здесь можно ознакомиться с **предписаниями, направленными территориальными учреждениями в рамках осуществления контроля за приобретением крупных пакетов акций.**

III. АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ ИЗ ИНЫХ ОТКРЫТЫХ ИСТОЧНИКОВ:

На основании предоставленной информации мы рекомендуем юридическим службам всех **кредитных организаций:**

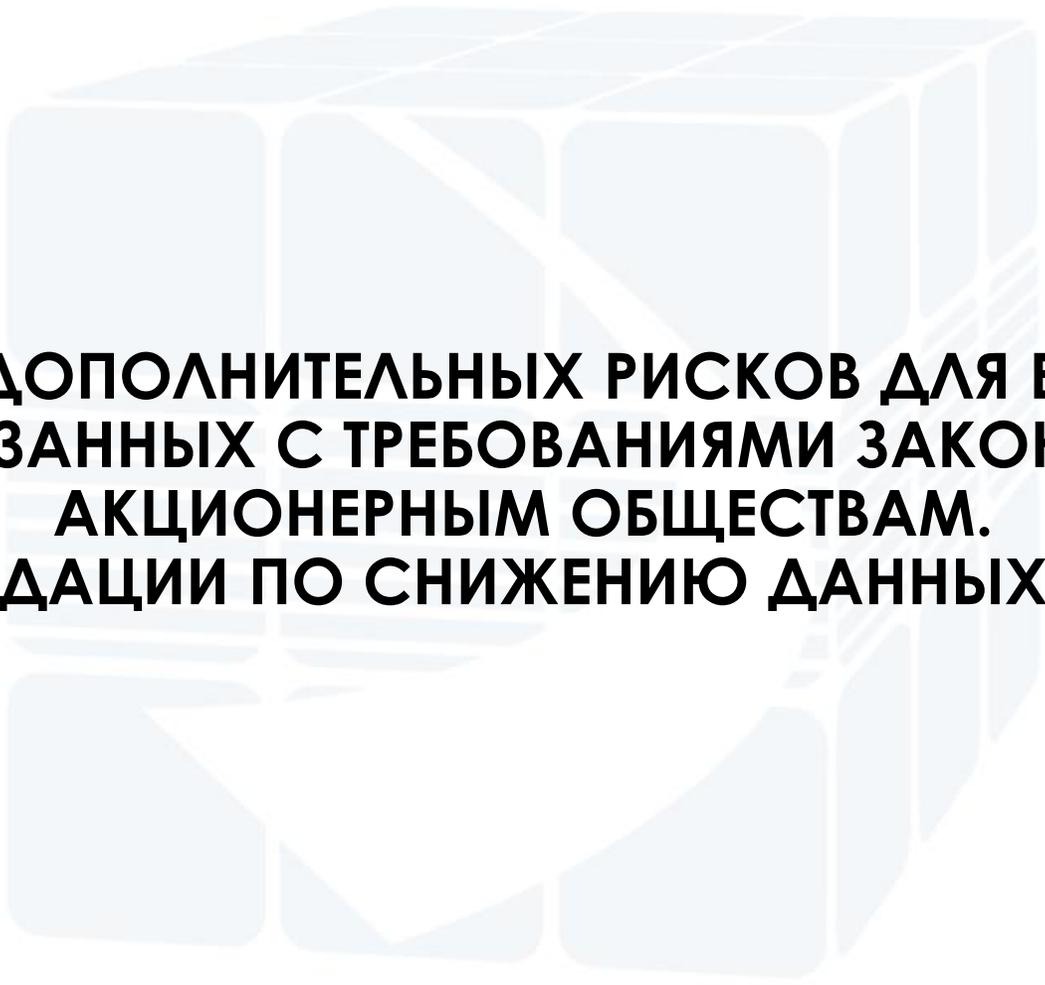
1. Осуществить проверку в отношении своей кредитной организации, если она является:

- ОАО;
- ПАО;
- являлась по состоянию на 01 сентября 2014 года ОАО и в ее устав не вносились положения о приобретении крупных пакетов акций (более 30 % от УК) без применения норм Главы XI.1 Закона об АО, то проверить наличие у акционеров неисполненной обязанности по направлению обязательного предложения.

2. Осуществлять на постоянной основе оценку рисков наличия у акционеров клиента – эмитента ценных бумаг, неисполненной обязанности по направлению обязательного предложения о приобретении эмиссионных ценных бумаг.

3. При наличии рисков, указанных в пункте 2 (и в любом случае, если клиент является ПАО или ОАО (и являлся ОАО по состоянию на 01 сентября 2014 года) **запрашивать у клиента доказательства наличия, исполнения или отсутствия у его акционеров обязанности по направлению обязательного предложения.**

III. АНАЛИЗ ИНФОРМАЦИИ ИЗ ИНЫХ ОТКРЫТЫХ ИСТОЧНИКОВ:



**ОБЗОР ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ РИСКОВ ДЛЯ БАНКОВ,
СВЯЗАННЫХ С ТРЕБОВАНИЯМИ ЗАКОНА К
АКЦИОНЕРНЫМ ОБЩЕСТВАМ.
РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СНИЖЕНИЮ ДАННЫХ РИСКОВ.**

НЕСООТВЕТСТВИЕ СПОСОБА ИЗБРАНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПОЛОЖЕНИЯМ УСТАВА

В соответствии с пунктом 3 статьи 69 Закона об АО **образование исполнительных органов АО и досрочное прекращение их полномочий осуществляются по решению:**



Общего собрания акционеров



Совета директоров (наблюдательного совета) общества, если данный вопрос отнесен к его компетенции уставом общества

! Решение Совета директоров об избрании исполнительного органа, принятое с нарушением его компетенции, **не имеет юридической силы** (Определение ВАС РФ от 20 октября 2010 г., № ВАС-14059/10).

НЕСООТВЕТСТВИЕ СПОСОБА ИЗБРАНИЯ ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПОЛОЖЕНИЯМ УСТАВА

В чем риск для банка?



Признание сделок, заключенных исполнительным органом от имени Общества (в том числе с банком), **недействительными.**

- По общему правилу, когда недействительным является решение об избрании ЕИО юридического лица, а контрагент юридического лица добросовестно полагался на сведения о полномочиях указанного органа, содержащиеся в ЕГРЮЛ, сделка, совершенная таким органом с этим контрагентом, создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности для юридического лица с момента ее совершения, **НО если только соответствующие данные не были включены в ЕГРЮЛ в результате неправомερных действий третьих лиц или иным путем помимо воли юридического лица** (статьи 51 и 53 ГК РФ). **В иных случаях при признании названного решения недействительным подлежат применению положения статьи 183 ГК РФ о необходимости предоставления обществом последующего одобрения сделки, заключенной нелегитимным ЕИО** (пункт 119 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 N 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

! Таким образом, установление судебным решением факта неправомερных действий третьих лиц при включении в ЕГРЮЛ сведений о ЕИО может повлечь признание сделок, заключенных нелегитимным органом, **недействительными**.

СТАТУС АО: НЕСООТВЕТСТВИЕ НАИМЕНОВАНИЯ И ПОЛОЖЕНИЙ УСТАВА ОБЩЕСТВА ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНА

В соответствии с пунктом 1 статьи 7 Закона об АО, общество может быть **публичным (ПАО)** или **непубличным (АО)**, что отражается в его уставе и фирменном наименовании.

Виды акционерных обществ:

До 01 сентября 2014 года	С 01 сентября 2014 года
Открытое акционерное общество (ОАО)	Публичное акционерное общество (ПАО)
Закрытое акционерное общество (ЗАО)	Непубличное акционерное общество (АО)

С 01 сентября 2014 года **публичным признается АО, акции которого, публично размещаются (путем открытой подписки) или публично обращаются на условиях, установленных законами о ценных бумагах.** Правила о публичных обществах применяются также к акционерным обществам, устав и фирменное наименование которых содержат указание на то, что общество является публичным.

Акционерное общество, которое **не отвечает указанным признакам, признается непубличным.**

СТАТУС АО: НЕСООТВЕТСТВИЕ НАИМЕНОВАНИЯ И ПОЛОЖЕНИЙ УСТАВА ОБЩЕСТВА ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНА

В чем риск для банка?

- ✓ Уставы и фирменные наименования многих обществ до сих пор **не приведены в соответствие с требованиями закона;**
- ✓ Эмитенты **не знают**, являются ли они публичными или нет.

Последствия:

1. Общество **неверно определяет объем информации, подлежащей раскрытию** в соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 N 454-П (например, общество отвечает признакам публичности, но не раскрывает информацию как ПАО).

Риск для банка: ухудшение финансового положения клиента-эмитента в связи с привлечением его к административной ответственности и применения наказания в виде штрафа в размере **до 700 000 рублей, дисквалификации ЕИО на срок до 1 года.**

2. **Удостоверение решений ОСА с нарушением требований статьи 67.1 ГК РФ (удостоверение решений ОСА у нотариуса при наличии признаков публичности)**

Риск для банка: признание решений ОСА (в том числе, об одобрении сделок, избрании ЕИО и СД) недействительными.

СТАТУС АО: НЕСООТВЕТСТВИЕ НАИМЕНОВАНИЯ И ПОЛОЖЕНИЙ УСТАВА ОБЩЕСТВА ТРЕБОВАНИЯМ ЗАКОНА

3. Наличие у акционеров клиента-эмитента **неисполненной обязанности по направлению обязательного предложения** о приобретении акций в соответствии со статьей 84.2 Закона об АО.

К отношениям, связанным с приобретением акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, акционерных обществ, **которые на 1 сентября 2014 года являлись ОАО, применяются положения главы XI.1 Закона об АО*** (пункт 8 статьи 27 Федерального закона от 29.06.2015 года № 210-ФЗ).

Риск для банка: эмитент, **считая, что является непубличным АО, не учел вышеуказанную норму закона и не знает, что его акционеры могут иметь непогашенную обязанность по направлению ОП,** что может привести к последствиям, которые были подробно разобраны ранее.

**Напоминаем, что непубличное АО, являющееся ОАО по состоянию на 01.09.2014 года, вправе внести в свой устав изменения, содержащие указание на то, что приобретение акций и ценных бумаг, конвертируемых в акции, такого общества осуществляется без соблюдения положений главы XI.1 Закона об АО.*

НАРУШЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ ЗАКОНА К ПОРЯДКУ УДОСТОВЕРЕНИЯ РЕШЕНИЙ ОСА

Принятие общим собранием участников хозяйственного общества решения и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждаются в отношении (п. 3 ст. 67. 1 ГК РФ):

ПАО (императивная норма)

ТОЛЬКО лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии **(регистратором)**;

НЕПУБЛИЧНОГО АО (диспозитивная норма)

Путем **нотариального удостоверения ИЛИ** удостоверения лицом, осуществляющим ведение реестра акционеров такого общества и выполняющим функции счетной комиссии **(регистратором)**.

Решения ОСА, не удостоверенные нотариусом или регистратором, выполняющим функции счетной комиссии, являются ничтожными применительно к пункту 3 статьи 163 ГК РФ* (пункт 107 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 N 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части 1 ГК РФ»)

* Пункт 3 статьи 163 ГК РФ: «Если нотариальное удостоверение сделки в соответствии с пунктом 2 настоящей статьи является обязательным, несоблюдение нотариальной формы сделки влечет ее ничтожность».

РИСКИ, СВЯЗАННЫЕ С НЕИСПОЛНЕНИЕМ ИЛИ НЕНАДЛЕЖАЩИМ ИСПОЛНЕНИЕМ КЛИЕНТОМ ОБЯЗАННОСТИ ПО РАСКРЫТИЮ ИНФОРМАЦИИ

Главой 69 Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П установлены **объемы обязательной информации, подлежащей раскрытию ПАО, непубличными АО, осуществившими (осуществляющими) публичное размещение ценных бумаг и непубличными АО с количеством акционеров – более 50.**

Нераскрытие или ненадлежащее раскрытие эмитентом информации, равно как и раскрытие недостоверной, вводящей в заблуждение информации, может образовывать **состав административного правонарушения, ответственность за совершение которого предусмотрена частями 1 и 2 статьи 15.19 КоАП РФ.**

Риск для банка: к эмитенту могут быть применены **следующие меры административной ответственности:**

По части 1 статьи 15.19 КоАП РФ:

- наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от 20 000 до 30 000 рублей** или дисквалификация на срок до **1 года;**
- наложение административного штрафа на юридических лиц - **от 500 000 до 700 000 рублей.**

По части 2 статьи 15.19 КоАП РФ:

- наложение административного штрафа на должностных лиц в размере **от 20 000 до 30 000 рублей** или дисквалификация на срок **до 1 года;**
- наложение административного штрафа на юридических лиц - **от 500 000 до 700 000 рублей.**

ЕФРСФДЮЛ: СКРЫТЫЕ РИСКИ ДЛЯ БАНКА

Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц или ЕФРСФДЮЛ представляет собой **федеральный информационный ресурс** и формируется посредством внесения в него сведений. Другое название данного реестра – Федресурс.

Созданием указанного информационного ресурса законодатель преследовал две основные **цели**:

- ✓ во-первых, сделать **деятельность** бизнеса более **открытой, доступной и прозрачной**;
- ✓ во-вторых, предоставить возможность оформления в онлайн-режиме сведений о контрагентах, что **сокращает вероятность** возникновения **финансовых рисков**.

Обязанность внесения в ЕФРСФДЮЛ сведений субъектами экономической деятельности **установлена статьей 7.1.** Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ **«О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»**, а также Федеральным законом от 30.12.2008 года № 307-ФЗ **«Об аудиторской деятельности»**, Федеральным законом от 29.10.1998 года № 164-ФЗ **«О финансовой аренде (лизинге)»**, Федеральным законом от 26.10.2002 года № 127-ФЗ **«О несостоятельности (банкротстве)»** и рядом других нормативно-правовых актов.

ЕФРСФДЮЛ: СКРЫТЫЕ РИСКИ ДЛЯ БАНКА

Риск для банка: невнесение или несвоевременное внесение в ЕФРСФДЮЛ сведений образует для эмитента состав административного правонарушения, ответственность за совершение которого предусмотрена частями 6-8 статьи 14.25 КоАП РФ.

К эмитенту могут быть применены следующие меры ответственности:

- за **несвоевременное представление информации:** предупреждение должностных лиц или **наложение административного штрафа** на должностных лиц в размере **5 000 рублей;**
- за **непредставление или представление недостоверных сведений:** наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от **5 000 до 10 000 рублей;**
- за **повторное непредставление или представление недостоверных сведений**, равно как и представление **заведомо ложных сведений:** наложение административного штрафа на должностных лиц в размере от **10 000 до 50 000 рублей** или **дисквалификацию на срок от 1 года до 3 лет.**

Такой «пустяк» как нераскрытие сведений в ЕФРСФДЮЛ может повлечь дисквалификацию ЕИО на срок до 3 лет. Данный факт может оказать **негативное влияние на финансовое состояние клиента и сделать невозможным исполнение принятых обязательств (например, кредитных) перед банком.** В связи с этим **рекомендуем юридической службе осуществлять минимальную проверку раскрытия информации крупными клиентами в ЕФРСФДЮЛ.**

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Стоимость ЧА (далее – «СЧА») — исчисленная в денежном измерении **СТОИМОСТЬ АКТИВОВ КОМПАНИИ** за вычетом всех ее обязательств и начислений на счет компании.

Значение стоимости чистых активов в финансовой деятельности АО:

- ✓ **Показатель финансовой стабильности** общества - показывает какое количество собственных средств останется у АО после продажи активов и расчета с кредиторами;
- ✓ Показатель **инвестиционной привлекательности**.
- ✓ Показатель **доверия кредиторов**.
- ✓ **Оценка и контроль размера** реального **имущества** организации.
- ✓ Показатель для расчета расхода (дохода) налогоплательщика при приобретении предприятия, как имущественного комплекса (п. 1,2 ст. 268.1 НК РФ).

! Следовательно, в случае если у клиента – АО **стоимость чистых активов** приобретает **отрицательное значение**, это, в первую очередь, говорит о **нестабильном экономическом положении** общества и возможной **некредитоспособности предприятия**.

ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И НЕВОЗМОЖНОСТЬ ИСПОЛНЕНИЯ КЛИЕНТОМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

СЧА клиента имеет важное значение для отношений между банком и клиентом, предметом которых является предоставление клиенту денежных средств (кредит, коммерческая ипотека и т.д.).

Как банку проверить СЧА клиента?

- в **ЕФРСФДЮЛ** - обязательному внесению в ЕФРСФДЮЛ подлежат сведения о стоимости ЧА АО на последнюю отчетную дату (пп. «к» п. 7 ст. 7.1 ФЗ от 08.08.2001 г., № 129-ФЗ);
- в **составе годовой (бухгалтерской) отчетности** - независимо от величины СЧА раскрывается в Отчете об изменениях капитала (Приказ Минфина России от 02.07.2010 г. № 66н), являющемся составной частью ГБО общества;

! Следует осуществлять обязательный контроль за стоимостью ЧА клиентов – акционерных обществ, особенно перед юридическим оформлением кредитных отношений.

КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ В ОБЩЕСТВЕ: КАК ИХ ВЫЯВИТЬ И КАКУЮ ОПАСНОСТЬ ОНИ ПРЕДСТАВЛЯЮТ ДЛЯ БАНКА?

Корпоративный конфликт - это любые **противоречия интересов** и (или) **нарушения прав** участников корпоративных и связанных с ними отношений, вытекающих из **членства** и **управления корпорацией**.

ПРИЗНАКИ КОРПОРАТИВНОГО КОНФЛИКТА:

- ✓ Смена единоличного исполнительно органа компании без ведома ее собственника;
- ✓ Вывод активов в дочерние компании;
- ✓ Захват органов управления (рейдерский захват);
- ✓ Резкое снижение стоимости акций без основательных на то причин;
- ✓ Смена состава совета директоров в результате перераспределения акций и недопуск конфликтующей стороны в новый состав;
- ✓ Размывание пакета акций путем дополнительной эмиссии акций без допуска к выкупу конфликтующей стороны;
- ✓ Банкротство компании (без ведома и согласия оппонентов).

КОРПОРАТИВНЫЕ КОНФЛИКТЫ В ОБЩЕСТВЕ: КАК ИХ ВЫЯВИТЬ И КАКУЮ ОПАСНОСТЬ ОНИ ПРЕДСТАВЛЯЮТ ДЛЯ БАНКА?

Риски для банка:

- Риск развития большого количества судебных процессов, инициированных сторонами корпоративного конфликта, с привлечением эмитента, что может повлечь для последнего крупные судебные расходы и, как следствие, **ухудшение финансового положения**;
- Наличие корпоративного конфликта между акционерами – владельцами крупных пакетов голосующих акций Общества, может вызвать **блокировку одним из них решений ОСА, необходимых для принятия в силу требований закона**;
- **Отсутствие единого направления развития бизнеса в обществе** (каждая сторона корпоративного конфликта «тянет веревку на себя»);
- Риск обращения одной из сторон корпоративного конфликта в суд **с иском о признании недействительными сделок, заключенных обществом**.

НЕОБХОДИМОСТЬ УЧЕТА БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

В соответствии с п. 1 ст. 6.1. Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» юридическое лицо **обязано** располагать **информацией о своих бенефициарных владельцах** и **принимать** обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах **меры по установлению** в отношении своих бенефициарных владельцев **сведений**, предусмотренных абзацем вторым подп. 1 п. 1 ст. 7 настоящего Федерального закона (в частности, **ФИО, дата рождения, паспортные данные, ИНН** и другое).

Основанием для признания бенефициарным владельцем является факт:

- ✓ **прямого** владения долей, **превышающей 25 % уставного капитала** Общества;
- ✓ **косвенного** владения долей, **превышающей 25 % уставного капитала** Общества.

Согласно пункту 3 статьи 6.1. Федерального закона №115-ФЗ, юридическое лицо **обязано** регулярно, но **не реже 1 раза в год** либо в случае **изменения сведений обновлять информацию** о своих бенефициарных владельцах и **документально фиксировать** полученную информацию, а также **хранить информацию** о своих бенефициарных владельцах и о принятых мерах по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, предусмотренных абз. 2 подп. 1 п. 1 ст. 7 Федерального закона, **не менее пяти лет со дня получения такой информации.**

НЕОБХОДИМОСТЬ УЧЕТА БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

Клиенты обязаны предоставлять организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, **информацию**, необходимую для исполнения указанными организациями требований Федерального закона №115-ФЗ, включая информацию о своих выгодоприобретателях, учредителях (участниках) и **бенефициарных владельцев**, а также о своем статусе доверительного собственника иностранной структуры без образования юридического лица, протектора (п. 14 ст. 7 Федерального закона №115-ФЗ).

! Информация о конечных бенефициарах важна банку для принятия решения о **кредитовании**. Исходя из личности бенефициара оценивается **репутация компании** и **риски по ее кредитованию**.

Статья 14.25.1 КоАП РФ: **неисполнение** юридическим лицом обязанностей по **установлению, обновлению, хранению и представлению информации о своих бенефициарных владельцах** либо о **принятых мерах** по установлению в отношении своих бенефициарных владельцев сведений, определенных законодательством РФ, по запросу уполномоченного органа или налоговых органов влечет наложение **административного штрафа**:

- ✓ на **должностных лиц** в размере от **30 000** до **40 000** рублей;
- ✓ на **юридических лиц** - от **100 000** до **500 000** рублей.

НЕОБХОДИМОСТЬ УЧЕТА БЕНЕФИЦИАРНЫХ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

В связи с этим рекомендуем всем кредитным организациям проводить мониторинг учета бенефициарных владельцев клиентов – юридических лиц и осуществлять проверку сведений, предоставляемых самим клиентом о его бенефициарных владельцах.

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ И ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБЫ БАНКА ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ: ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТОВ-ЭМИТЕНТОВ С УЧЕТОМ ИХ СПЕЦИФИКИ.

С учетом представленной информации рекомендуем включить в систему проверки клиентом – акционерных обществ следующие пункты:

I. Проверка наличия у акционеров эмитента неисполненной обязанности по направлению обязательного предложения:

1. Определение рисков наличия у акционеров эмитента неисполненной обязанности по направления обязательного предложения, включая, но не ограничиваясь:

- опрос с помощью **анкеты клиента;**
- **анализ раскрываемой обществом информации;**
- **анализ данных, находящихся в открытом доступе.**

2. При определении возможности наличия указанного риска:

- запрос у эмитента доказательств исполнения **обязанности по направлению его акционерами обязательного предложения либо получение от эмитента письменной расписки о том, что данная обязанность у акционеров не возникала.**

РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СЛУЖБЫ БЕЗОПАСНОСТИ И ЮРИДИЧЕСКОЙ СЛУЖБЫ БАНКА ПО СНИЖЕНИЮ РИСКОВ: ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ ПРОВЕРКИ КЛИЕНТОВ-ЭМИТЕНТОВ С УЧЕТОМ ИХ СПЕЦИФИКИ.

II. Проверка дополнительных характеристик эмитента:

1. Анализ **устава эмитента с целью проверки правильности избрания исполнительного органа** (вопросы компетенции);
2. При получении от эмитента решений ОСА – **проверить соответствие порядка удостоверения решений требованиям п. 3 ст. 67.1 ГК РФ;**
3. Анализ **раскрытия эмитентом информации на соответствие требованиям Положения Банка России № 454-П от 30.12.2014 года.**
4. Минимальный **анализ раскрытия эмитентом информации в ЕФРСФДЮЛ** (результаты внутреннего аудита, стоимость чистых активов, раскрытие бухгалтерской отчетности (при наличии у эмитента обязанности по ее раскрытию в сети Интернет);
5. Анализ **стоимости чистых активов;**
6. Анализ информации, находящейся в общем доступе, на предмет наличия в обществе **корпоративного конфликта между акционерами** (публикации в СМИ, картотека арбитражных дел и др.);
7. Проверка наличия у эмитента **системы учета бенефициарных владельцев** – запрос списка бенефициарных владельцев.

ПРОГРАММА ПОВЫШЕНИЯ КВАЛИФИКАЦИИ

"Корпоративный секретарь" в online-формате

Обучение корпоративному праву юристов, бухгалтеров,
директоров и собственников компаний

- удостоверение о повышении квалификации государственного образца
- преподаватели курса - лучшие эксперты по корпоративному праву России
- бесплатное членство в Национальной ассоциации корпоративных юристов
- помощь в трудоустройстве

**СКИДКА УЧАСТНИКАМ ВЕБИНАРА 10%
ПО ПРОМОКОДУ «ВЕБИНАР УРЕСКУЛ»**



**CORPORATE
LAW
EDUCATION**

По нашему курсу проходят обучение банки

АО «АБ «Россия»
ПАО «Совкомбанк» и др



olesya_alesya07 Огромное спасибо за курс повышения квалификации "Корпоративный секретарь"! Безумно интересно, легко воспринимается информация, очень интересные дом. задания. Курс закончился-немного грустно, очень не хватает ваших задач и практик))) Ещё раз огромное спасибо!!!



15 нед. "Нравится": 3 Ответить



eI_707_ Спасибо за курс повышения квалификации! Он был очень интересным и информативным!!!



15 нед. "Нравится": 2 Ответить



Ляйсян Кулагина • 10:55
Уже прохожу Ваш курс!!!! 😊



Ляйсян Кулагина • 10:55
Мне очень интересно. Подача информации отличная.



_jg_ja_ Спасибо за вебинар, информация представлена интересно и доступно. Суперская презентация 🍌🍌

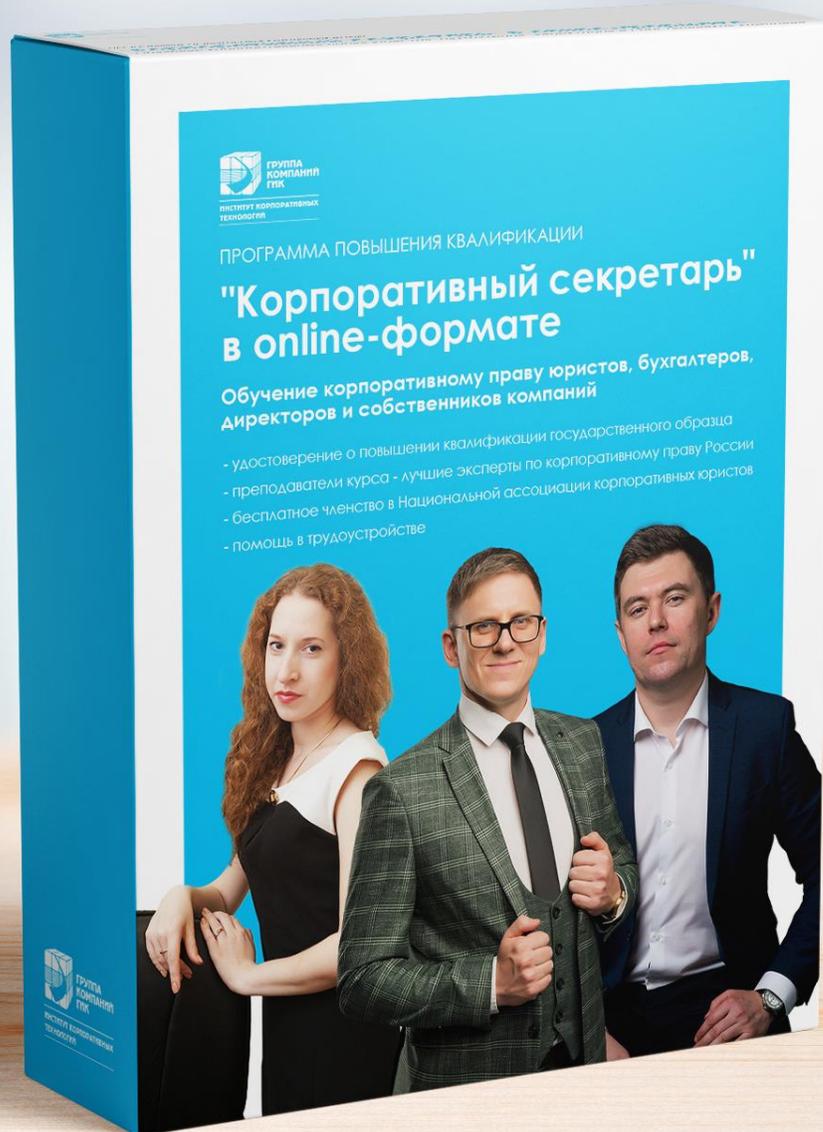


23 нед. Ответить



zimenkonatalia Спасибо за очередной очень информативный вебинар. Как всегда все качественно и доступно





Оставьте заявку на курс здесь и забронируйте скидку 10% для участника вебинара

А наш ассистент-куратор обучения поможет вам подобрать удобную программу обучения



ИНСТИТУТ КОРПОРАТИВНЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ

Сорокин Сергей Викторович

Заместитель руководителя
Института Корпоративных Технологий



sorokin@gik.ru

