



Контролирующие лица финансовых организаций



Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ

«О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»
(вступает в силу с 01.07.2021)

Федеральный закон устанавливает требования о ведении перечня контролирующих финансовую организацию лиц на постоянной основе

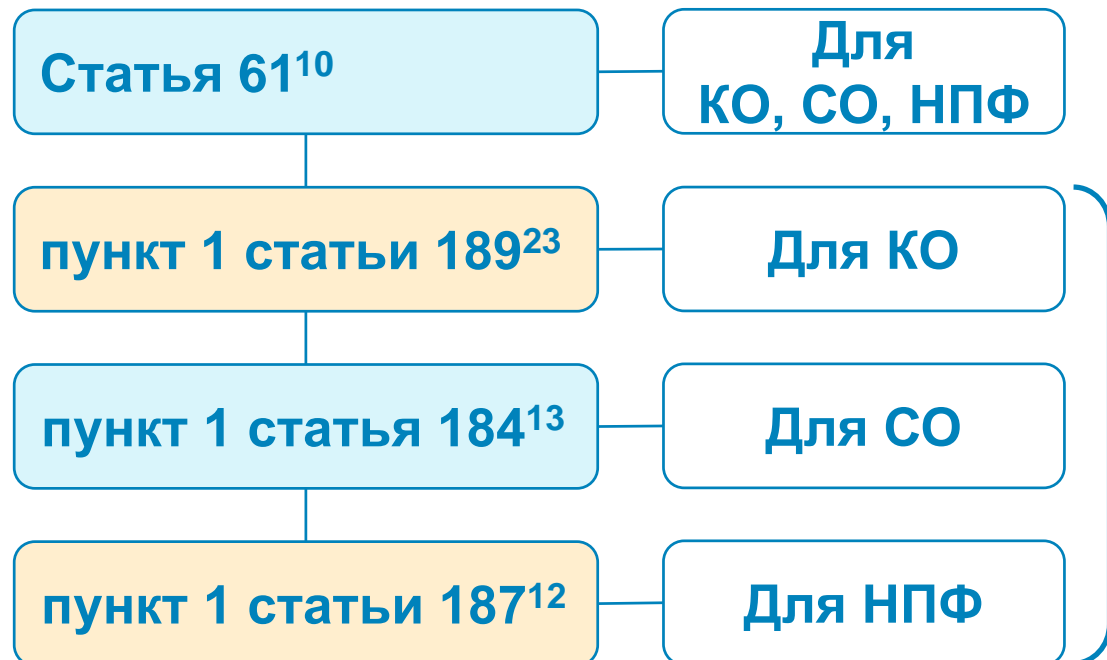
Требования распространяются на:

- Кредитные организации
- Страховые организации
- Негосударственные пенсионные фонды



Определение контролирующих лиц

Определение контролирующих лиц для целей ФЗ № 23-ФЗ даны в ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:



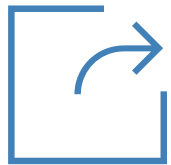
Наряду с лицами, указанными в ст. 61¹⁰, контролируемыми лицами признаются лица, которые осуществляли или осуществляют контроль по МСФО



Банк России (Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций) ведет перечень контролирующих КО, СО, НПФ лиц



- В перечень включаются контролирующие лица, информация о которых направлена в Банк России КО, СО, НПФ, а также лица, признанные Банком России контролируемыми лицами в порядке, установленном ФЗ № 23-ФЗ



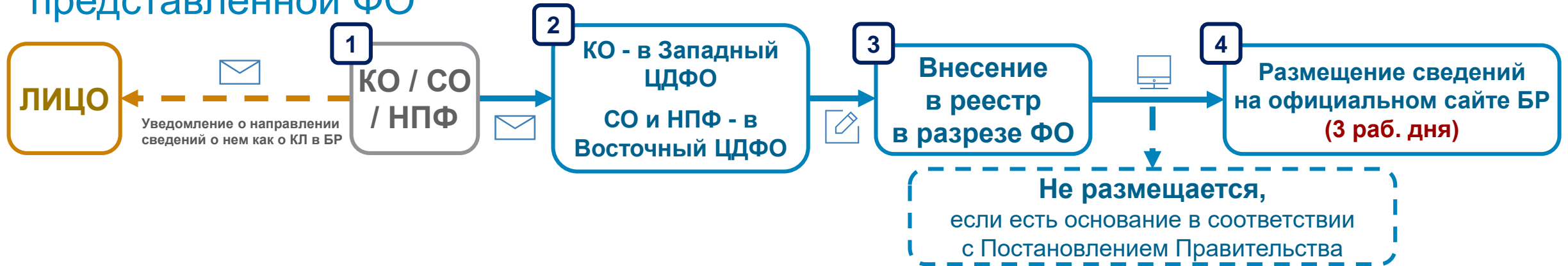
- Лицо, включенное в перечень контролирующих лиц, **исключается** Банком России из перечня **по истечении 3х лет** со дня, когда указанное лицо **перестало соответствовать признакам** контролирующего лица



- Пока не доказано иное, контролирующим лицом, является лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих лиц (ст. 184¹³, ст. 187¹², 189²³ ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

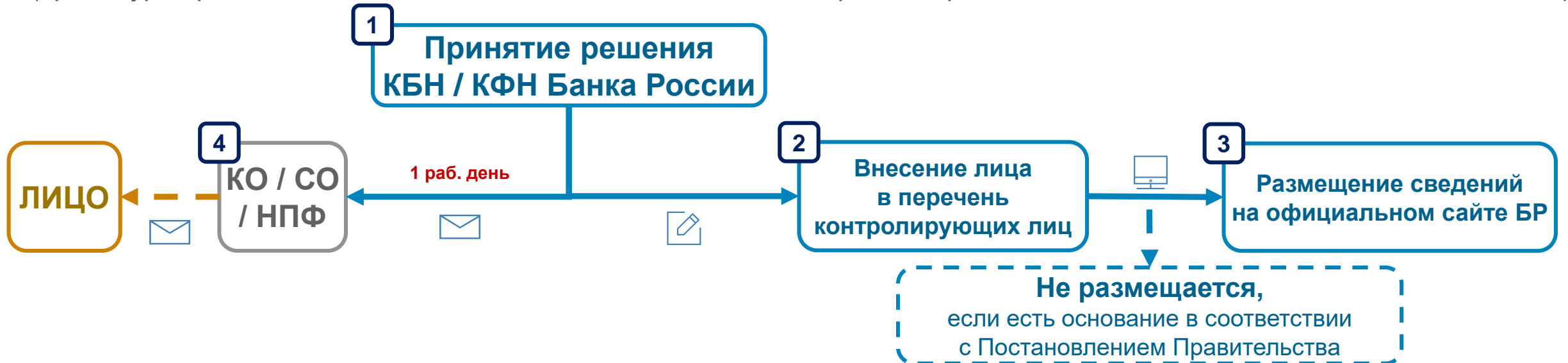


Включение в перечень контролирующих лиц на основании информации, представленной ФО



Признание Банком России лица контролирующим лицом

(процедура применяется в отношении тех лиц, сведения о которых не представлены ФО для включения Банком России)



Обжалование включения в перечень контролирующих лиц

Лицо вправе обжаловать включение в перечень контролирующих лиц в **Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц**

(жалоба направляется в центральный аппарат Банка России)

Обжалование является досудебной процедурой

Результат рассмотрения жалобы Комиссией:

- удовлетворение жалобы
- отказ в удовлетворении жалобы

В случае **удовлетворения** жалобы, сведения о лице **исключаются** из перечня контролирующих лиц

Признание лица не соответствующим признакам контролирующего лица

Лицо, внесенное в перечень Банком России, вправе обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего лица

(обращение направляется в центральный аппарат Банка России)

В случае принятия решения о том, что лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, Банк России:

- вносит соответствующие изменения в перечень контролирующих лиц (не позднее трех рабочих дней, следующих за днем принятия решения)
- информирует об этом ФО (не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения)



Нормативная база

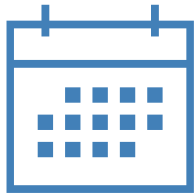


Подготовлены и направлены в Минюст России нормативные акты о:

- **форме, порядке и сроках** представления информации о контролирующих лицах в Банке России для включения в перечень;
- **запросе информации** о нахождении в перечне контролирующих лиц и ответе Банка России;
- **порядке направления жалобы** в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц



Сроки первого представления информации в Банк России



В нормативном акте:

- не позднее **60 дней** после вступления в силу нормативного акта Банка России, определяющего порядок форму и сроки представления в Банк России информации о контролирующих лицах, **представить информацию о контролирующих лицах**



Порядок заполнения



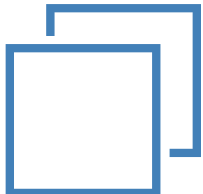
Банк России доведет до сведения КО, СО, НПФ структурированные шаблоны (на первом этапе в формате **Excel**) для заполнения информации о контролирующих лицах, которые будут направляться в Банк России с использованием информационных систем (**ФЭД**)

Порядок заполнения структурированного шаблона будет размещен на официальном сайте Банка России в разделе **«Личный кабинет участника информационного обмена / Инструкции и иная информация о технологии подготовки и направления электронных документов в Банк России»** (планируется до 01.07.2021)



Структура информации, направляемой в Банк России

1. Наименование / ФИО и реквизиты / данные, позволяющие идентифицировать контролирующее лицо
2. Возможности размещения на сайте Банка России (ДА / НЕТ)
При наличии оснований, по которым информация о контролирующем лице не подлежит размещению на сайте Банка России с учетом определенного Правительством перечня информации и принятия ФО решения не раскрывать информацию о контролирующем лице
3. Статус контролирующего лица (соответствует признакам КЛ / не соответствует признакам КЛ)
4. Коды признака отнесения лица к контролирующим ФО лицам на основе ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
5. Дата возникновения основания для отнесения лица к контролирующим лицам
6. Указание на то, кто инициировал внесение лица в перечень (ФО / Банк России)
7. Дата, с которой лицо, включенное в перечень перестало соответствовать признакам контролирующего лица / переход в другой статус контролирующего лица
8. Дата исключения лица из перечня контролирующих лиц и основание для исключения (направляется однократно при исключении лица из перечня)
9. Указывается, в связи с чем направляется информация о контролирующих лицах (вносится информация о новом лице / меняется статус / исключается из перечня / изменились данные)



К информации прилагаются документы, подтверждающие **включение / изменение сведений** о контролирующих лицах, если документы ранее не направлялись в Банк России

Основные изменения в порядке формирования информации о КЛ по сравнению с действующим порядком

В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 23-ФЗ
<h2>1. Определение перечня контролирующих лиц</h2>	
<ul style="list-style-type: none"> В случае триггера формирует Банк России (ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)») В части структуры собственности ФО по мере возникновения изменений + направление сведений об изменении членов органов управления 	<ul style="list-style-type: none"> Включается информация о контролирующих лицах, направляемая ФО, и о лицах, определенных Банком России в качестве контролирующих лиц Банк России ведет перечень контролирующих лиц на постоянной основе
<h2>2. Публикация сведений о контролирующих лицах</h2>	
<ul style="list-style-type: none"> «Фрагментарно» в части структуры собственности ФО <p><i>Справочно: только КО обязаны размещать сведения о должностных лицах (которые являются по сути частично КЛ) на своем сайте в соответствии с требованиями ст. 8 ФЗ «О банках и банковской деятельности»</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> В полном объеме перечень контролирующих лиц, отвечающих критериям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», размещается на сайте Банка России (Раздел: Проверить ФО / Справочник ФО / карточка конкретной ФО)



В настоящее время

После вступления в силу ФЗ № 23-ФЗ

3. Возможность обжалования включения в список контролирующих лиц

- Отсутствует в качестве досудебной процедуры
- Обжалование в суде после наступления триггера

- Лицо вправе обжаловать включение в перечень контролирующих лиц в Комиссию Банка России (досудебная процедура)
- Обжалование возможно до наступления триггера

4. Понятие контролирующего лица

- Установлены ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

- Статьи 184¹³, 187¹², 189²³ ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» дополнены указанием на то, что контролирующие лица определяются в соответствии с МСФО



Вопросы для обсуждения



- Кто от лица ФО уполномочен определять перечень контролирующих лиц, учитывая серьезную ответственность в случае «триггера» (*кто несет ответственность за полноту сведений*)
- Роль профессиональных сообществ в формировании добросовестного подхода к направлению информации о контролирующих лицах (*есть ли «рычаги влияния»*)
- Как профессиональное сообщество может повлиять на добросовестное раскрытие информации финансовой организацией (*есть ли соответствующие ресурсы*)



Банк России

**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ**