



Государственная Дума ФС РФ  
Дата 27.02.2020 15:51  
№909987-7; 1.1

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ

27 февраля 2020 г.

№ \_\_\_\_\_

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**

**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации вношу на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию».

Приложение: Текст законопроекта и материалы к нему на 38 л.

И.А.Яровая

А.Г.Аксаков

Н.П.Николаев

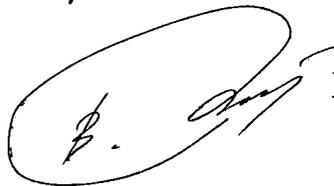
В.И.Пискарев



А.В.Адрейченко



Н.В.Коломейцев



В.И.Лысаков

Проект

Вносится депутатами  
Государственной Думы

И.А.Яровой

А.Г.Аксаковым

Н.П.Николаевым

В.И.Пискаревым

А.В.Адрейченко

Н.В.Коломейцевым

В.И.Лысаковым

✓ 909987-7

## **ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН**

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты  
Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц,  
контролирующих финансовую организацию**

### **Статья 1**

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»  
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)  
(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета  
РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской

Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 1998, № 31, ст. 3829; 2003, № 52, ст. 5037; 2009, № 48, ст. 5731; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; 2014, № 40, ст. 5317; 2016, № 1, ст. 23; № 26, ст. 3860; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4761) изменение, дополнив его статьей 11<sup>1-3</sup> следующего содержания:

**«Статья 11<sup>1-3</sup>. Контролирующие кредитную организацию лица**

Кредитная организация обязана на постоянной основе устанавливать контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и обновлять информацию о них.

Кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию о контролирующих ее лицах по форме, в порядке и сроки, установленные Банком России. При этом кредитная организация информирует соответствующее контролирующее ее лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

Банк России может признать лицо лицом, контролирующим кредитную организацию, в соответствии со статьей 57<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Кредитная организация обязана проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим кредитную организацию лицом, о таком

признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.».

## **Статья 2**

Внести в Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 1999, № 47, ст. 5622; 2003, № 50, ст. 4858; 2005, № 10, ст. 760; № 30, ст. 3101; 2007, № 49, ст. 6048; 2010, № 17, ст. 1988; № 49, ст. 6409; 2011, № 49, ст. 7040; 2012, № 53, ст. 7592; 2013, № 30, ст. 4067; 2015, № 10, ст. 1409; № 29, ст. 4385; № 48, ст. 6715; 2016, № 1, ст. 52; № 22, ст. 3094; № 26, ст. 3863, 3891; № 27, ст. 4225, 4294; 2018, № 18, ст. 2557; № 31, ст. 4840; № 32, ст. 5113) изменение, дополнив его статьей 30<sup>1</sup> следующего содержания:

### **«Статья 30<sup>1</sup>. Контролирующие страховую организацию лица**

Страховая организация обязана на постоянной основе устанавливать контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и обновлять информацию о них.

Страховая организация обязана направлять в Банк России информацию о контролирующих ее лицах по форме, в порядке и сроки, установленные Банком России. При этом страховая организация информирует соответствующее контролирующее ее лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

Банк России может признать лицо лицом, контролирующим страховую организацию, в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Страховая организация обязана проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим страховую организацию лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.».

### **Статья 3**

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2003, № 2, ст. 166; 2007, № 50, ст. 6247; 2008, № 18, ст. 1942; 2009, № 29, ст. 3619; № 52, ст. 6454; 2011, № 49, ст. 7037; 2013, № 30, ст. 4084; № 52, ст. 6975; 2014, № 30, ст. 4219; 2015, № 27, ст. 4001; 2018, № 11, ст. 1584) изменение, дополнив его статьей 6<sup>2-1</sup> следующего содержания:

**«Статья 6<sup>2-1</sup>. Контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица**

Негосударственный пенсионный фонд обязан на постоянной основе устанавливать контролирующих его лиц, соответствующих признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», и обновлять информацию о них.

Негосударственный пенсионный фонд обязан направлять в Банк России информацию о контролирующих его лицах по форме, в порядке и сроки, установленные Банком России. При этом негосударственный пенсионный фонд информирует соответствующее контролирующее его лицо о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

Банк России может признать лицо лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Негосударственный пенсионный фонд обязан проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующим негосударственный пенсионный фонд лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.».

**Статья 4**

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2004, № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; 2008, № 44, ст. 4982; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 48, ст. 6728; 2013, № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; 2014, № 30, ст. 4219; № 52, ст. 7543; 2016, № 1, ст. 46; 2017, № 18, ст. 2661; № 30, ст. 4456; 2018, № 11, ст. 1584, 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 32, ст. 5115; 2019, № 27, ст. 3538) следующие изменения:

1) дополнить статьей 57<sup>5</sup> следующего содержания:

«Статья 57<sup>5</sup>. Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в установленном им порядке в отношении каждой кредитной организации ведет перечень контролирующих кредитную организацию лиц. В указанный перечень включаются контролирующие кредитную организацию лица, информация о которых направлена в Банк России кредитной организацией в соответствии со статьей 11<sup>1-3</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», а также лица, признанные Банком России контролируемыми кредитную организацию лицами в соответствии с настоящей статьей.

Банк России размещает информацию о включении лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком России информации о таком лице, - в отношении лиц, информация о которых направлена в Банк России кредитной организацией в соответствии со статьей 11<sup>1-3</sup> Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и не позднее тридцати календарных дней, следующих за днем признания Банком России лица контролирующим кредитную организацию лицом в соответствии с настоящей статьей. В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о включении лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

В случае обоснованного предположения о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе принять решение о признании такого лица лицом, контролирующим кредитную организацию. Решение о признании лица лицом, контролирующим кредитную организацию, принимается Комитетом банковского надзора Банка России и должно содержать

обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых указанное решение принято.

В целях подготовки к рассмотрению Комитетом банковского надзора Банка России вопроса о признании лица лицом, контролирующим кредитную организацию, Банк России вправе запросить у федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, мнение о соответствии лица признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также при наличии информации, подтверждающую соответствие такого лица указанным признакам. Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, вправе обратиться в Банк России с информацией о выявленном им соответствии лица признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в целях рассмотрения Комитетом

банковского надзора Банка России вопроса о признании такого лица лицом, контролирующим кредитную организацию.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания Банком России лица лицом, контролирующим кредитную организацию, Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой соответствующее лицо было признано, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, исключается Банком России из указанного перечня по истечении 3 лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», представив соответствующее обоснование.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой было это лицо, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России размещает информацию об этом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о том, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи

189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую кредитные организации вправе не раскрывать.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем исключения Банком России лица из перечня контролирурующих кредитную организацию лиц, Банк России направляет информацию об этом в кредитную организацию, контролирующим лицом которой было это лицо, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обжаловать его включение в указанный перечень в Комитет банковского надзора Банка России. Представленная указанным лицом жалоба и прилагаемые к ней документы, обосновывающие его несоответствие признакам контролирующего лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 189<sup>23</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», рассматриваются Комитетом банковского надзора Банка России не позднее, чем через 15 календарных дней с даты их поступления в Банк России. По результатам рассмотрения Комитет банковского надзора Банка России принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанной жалобы, о чем направляет лицу, представившему жалобу, мотивированное сообщение в письменной форме. Порядок обжалования включения лица в перечень

контролирующих кредитную организацию лиц устанавливается Банком России.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обжаловать его включение в указанный перечень в судебном порядке при условии соблюдения обязательного досудебного порядка обжалования, предусмотренного частью 10 настоящей статьи. В случае если до вступления в законную силу решения суда по жалобе о включении лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц арбитражным судом возбуждено дело по заявлению о привлечении контролирующей кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности или к ответственности в виде взыскания убытков либо арбитражным судом приняты предварительные обеспечительные меры в соответствии с частью 1<sup>1</sup> статьи 99 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации либо судом возбуждено производство по административному делу об установлении временного ограничения права на выезд из Российской Федерации контролирующей кредитную организацию лиц, суд прекращает производство по делу об обжаловании включения лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях

контролирующих кредитные организации лиц. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.»;

2) дополнить статьей 76<sup>7-1</sup> следующего содержания:

«Статья 76<sup>7-1</sup>. Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в установленном им порядке в отношении каждой страховой организации ведет перечень контролирующих страховую организацию лиц и в отношении каждого негосударственного пенсионного фонда – перечень контролирующих негосударственных пенсионных фонд лиц. В перечень контролирующих страховую организацию лиц включаются контролирующие страховую организацию лица, информация о которых направлена в Банк России страховой организацией в соответствии со статьей 30<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также лица, признанные Банком России контролирующими страховую организацию лицами в соответствии с настоящей статьей. В перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц включаются контролирующие негосударственный пенсионный фонд лица,

информация о которых направлена в Банк России негосударственным пенсионным фондом в соответствии со статьей 6<sup>2-1</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», а также лица, признанные Банком России контролирующими негосударственный пенсионный фонд лицами в соответствии с настоящей статьей.

Банк России размещает информацию о включении лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее трех рабочих дней, следующих за днем получения Банком России информации о таком лице, - в отношении лиц, информация о которых направлена в Банк России страховой организацией в соответствии со статьей 30<sup>1</sup> Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» или негосударственным пенсионным фондом в соответствии со статьей 6<sup>2-1</sup> Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», и не позднее тридцати календарных дней, следующих за днем признания Банком России лица контролирующим страховую организацию лицом или контролирующим негосударственный пенсионный фонд лицом в соответствии с настоящей статьей. В определенных Правительством Российской Федерации случаях

Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о включении лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую страховые организации и (или) негосударственные пенсионные фонды вправе не раскрывать.

В случае обоснованного предположения о соответствии лица признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России вправе принять решение о признании такого лица лицом, контролирующим соответственно страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд. Решение о признании лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, принимается Комитетом финансового надзора Банка России и должно содержать обоснование его принятия, в том числе информацию об обстоятельствах, на основании которых указанное решение принято.

В целях подготовки к рассмотрению Комитетом финансового надзора Банка России вопроса о признании лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, Банк России вправе запросить у федерального органа исполнительной власти, принимающего меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, мнение о соответствии лица признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», а также при наличии информации, подтверждающую соответствие такого лица указанным признакам. Федеральный орган исполнительной власти, принимающий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, вправе обратиться в Банк России с информацией о выявленном им соответствии лица признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона

«О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», в целях рассмотрения Комитетом финансового надзора Банка России вопроса о признании такого лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания Банком России лица лицом, контролирующим страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, Банк России направляет информацию об этом соответственно в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого соответствующее лицо было признано, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, исключается Банком России из соответствующего перечня по истечении 3 лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам

контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», соответственно. Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», представив соответствующее обоснование.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем признания, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи

187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России направляет информацию об этом соответственно в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого было соответствующее лицо, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Не позднее трех рабочих дней, следующих за днем признания, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», Банк России размещает информацию об этом на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». В определенных Правительством Российской Федерации случаях Банк России вправе не размещать на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информацию о том, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих

страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», с учетом определенного Правительством Российской Федерации перечня информации, которую страховые организации и (или) негосударственные пенсионные фонды вправе не раскрывать.

Не позднее рабочего дня, следующего за днем исключения Банком России лица из перечня контролирующих страховую организацию лиц или перечня контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, Банк России направляет информацию об этом соответственно в страховую организацию или негосударственный пенсионный фонд, контролирующим лицом которой или которого было соответствующее лицо, для последующего информирования страховой организацией или негосударственным пенсионным фондом указанного лица.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе обжаловать его

включение в указанные перечни в Комитет финансового надзора Банка России. Представленная указанным лицом жалоба и прилагаемые к ней документы, обосновывающие его несоответствие признакам контролирующего страховую организацию лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 184<sup>13</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», или признакам контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица, установленным статьей 61<sup>10</sup> и пунктом 1 статьи 187<sup>12</sup> Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», рассматриваются Комитетом финансового надзора Банка России не позднее, чем через 15 календарных дней с даты их поступления в Банк России. По результатам рассмотрения Комитет финансового надзора Банка России принимает решение об удовлетворении или об отказе в удовлетворении указанной жалобы, о чем направляет лицу, представившему жалобу, мотивированное сообщение в письменной форме. Порядок обжалования включения лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц устанавливается Банком России.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, вправе обжаловать его включение в соответствующий перечень в судебном порядке при условии

соблюдения обязательного досудебного порядка обжалования, предусмотренного частью 10 настоящей статьи. В случае если до вступления в законную силу решения суда по жалобе о включении лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц арбитражным судом возбуждено дело по заявлению о привлечении контролирующих страховую организацию лиц или контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц к субсидиарной ответственности или к ответственности в виде взыскания убытков либо арбитражным судом приняты предварительные обеспечительные меры в соответствии с частью 1<sup>1</sup> статьи 99 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации либо судом возбуждено производство по административному делу об установлении временного ограничения права на выезд из Российской Федерации контролирующих страховую организацию лиц или контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц, суд прекращает производство по делу об обжаловании включения лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц.

Лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях контролирующих страховые организации лиц или в перечнях

контролирующих негосударственные пенсионные фонды лиц. Форма запроса, перечень прилагаемых к нему документов и сведений и порядок их направления устанавливаются Банком России. Банк России в течение семи рабочих дней со дня получения данного запроса рассматривает его и направляет ответ, содержащий запрашиваемую информацию, в установленном им порядке.».

### **Статья 5**

Внести в Федеральный закон от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 43, ст. 4190; 2005, № 1, ст. 18; 2009, № 1, ст. 4; 2016, № 27, ст. 4305; 2017, № 31, ст. 4761) следующие изменения:

1) в статье 184<sup>13</sup>:

а) в пункте 1:

в абзаце первом:

слова «в указанном абзаце» заменить словами «в указанной статье»;

дополнить словами: «, а также лицо, которое осуществляет или осуществляло не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства либо назначению временной администрации страховой организации по основаниям, предусмотренным подпунктами 1 и 2 пункта 6<sup>1</sup> статьи 184<sup>1</sup> настоящего Федерального закона, а также после возникновения признаков банкротства до принятия арбитражным судом

заявления о признании должника банкротом в отношении страховой организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.»;

дополнить абзацем следующего содержания:

«Пока не доказано иное, контролирующим страховую организацию лицом является лицо, включенное контрольным органом в перечень контролирующих страховую организацию лиц в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»;

б) дополнить пунктом 4<sup>1</sup> следующего содержания:

«4<sup>1</sup>. Заявление о привлечении контролирующего страховую организацию лица к субсидиарной ответственности также может быть подано контрольным органом, действующим в этом случае в защиту публичных интересов, прав и законных интересов страховой организации, кредиторов страховой организации.»;

в) пункт 5 после слова «кредитором» дополнить словами «, контрольным органом»;

г) дополнить пунктом 5<sup>1</sup> следующего содержания:

«5<sup>1</sup>. Рассмотрение судом дела об обжаловании включения лица в перечень контролирующих страховую организацию лиц в соответствии со

статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не препятствует принятию арбитражным судом заявления о привлечении контролирующего страховую организацию лица к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков, возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела.»;

2) в статье 187<sup>12</sup>:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Наряду с лицом, указанным в статье 61<sup>10</sup> настоящего Федерального закона, лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, признается лицо, которое имеет или имело перечисленные в указанной статье права в течение менее чем трех лет до назначения временной администрации, а также лицо, которое осуществляет или осуществляло не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства либо назначению временной администрации, а также после возникновения признаков банкротства до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом в отношении такого негосударственного пенсионного фонда контроль, определяемый в соответствии с Международными

стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Пока не доказано иное, лицом, контролирующим негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному пенсионному страхованию, является лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»;

б) пункт 2 после слова «администрации» дополнить словами «, Банка России.»;

в) дополнить пунктом 2<sup>1</sup> следующего содержания:

«2<sup>1</sup>. Рассмотрение судом дела об обжаловании включения лица в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не препятствует принятию арбитражным судом заявления о привлечении контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица к ответственности в форме возмещения убытков, возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела.»;

г) пункт 3 после слова «администрации» дополнить словами «, Банка России.»;

3) в статье 189<sup>23</sup>:

а) пункт 1 изложить в следующей редакции:

«1. Наряду с лицом, указанным в статье 61<sup>10</sup> настоящего Федерального закона, контролирующим кредитную организацию лицом признается лицо, которое осуществляет или осуществляло в отношении кредитной организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Пока не доказано иное, контролирующим кредитную организацию лицом является лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц в соответствии со статьей 57<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).»;

б) пункт 7 дополнить предложением следующего содержания:

«Заявление о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности также может быть подано Банком России.»;

в) пункт 8 после слова «кредитором» дополнить словом «, Банком России»;

г) дополнить пунктом 8<sup>1</sup> следующего содержания:

«8<sup>1</sup>. Рассмотрение судом дела об обжаловании включения лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц в соответствии со

статьей 57<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не препятствует принятию арбитражным судом заявления о привлечении контролирующего кредитную организацию лица к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков, возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела.».

### **Статья 6**

Внести в Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 30, ст. 3012; 2008, № 49, ст. 5727; 2009, № 29, ст. 3642; 2010, № 18, ст. 2145; № 31, ст. 4163, 4197; 2011, № 29, ст. 4291; № 50, ст. 7364; 2012, № 26, ст. 3439; 2013, № 27, ст. 3458; 2014, № 26, ст. 3392; 2016, № 1, ст. 29; № 10, ст. 1321; № 26, ст. 3889; 2017, № 27, ст. 3944; 2018, № 49, ст. 7523) следующие изменения:

1) статью 94 дополнить частью 8 следующего содержания:

«8. Положения настоящей статьи, за исключением части 2, не применяются в случае подачи Банком России заявления о принятии предварительных обеспечительных мер, заявления о принятии обеспечительных мер по делам о привлечении лиц, контролирующих кредитную организацию, страховую организацию, негосударственный пенсионный фонд, осуществляющий деятельность по обязательному

пенсионному страхованию, к субсидиарной ответственности, ответственности в виде взыскания убытков в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»»;

2) в статье 99:

а) дополнить частью 1<sup>1</sup> следующего содержания:

«1<sup>1</sup>. Арбитражный суд при установлении Банком России отрицательной величины собственных средств (капитала) кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда вправе по заявлению Банка России принять предварительные обеспечительные меры, предусматривающие наложение ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество лиц, контролирующих кредитную организацию, страховую организацию, негосударственный пенсионный фонд, до подачи заявления о привлечении указанных лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в виде взыскания убытков в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)». Арбитражный суд выносит определение об оставлении заявления Банка России о принятии предварительных обеспечительных мер без движения, если при рассмотрении вопроса о принятии указанного заявления к производству установит, что оно не содержит сведений, позволяющих с минимально необходимой степенью достоверности сделать обоснованные

предположения о том, что ответчик, указанный в заявлении, является или являлся контролирующим лицом. Рассмотрение судом дела об обжаловании включения лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц в соответствии со статьей 57<sup>5</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в перечень контролирующих страховую организацию лиц или в перечень контролирующих негосударственный пенсионный фонд лиц в соответствии со статьей 76<sup>7-1</sup> Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» не препятствует принятию арбитражным судом заявления Банка России о принятии предварительных обеспечительных мер, рассмотрению указанного заявления и принятию предварительных обеспечительных мер в соответствии с настоящей частью.

Размер предварительных обеспечительных мер, принимаемых арбитражным судом по заявлению Банка России в соответствии с настоящей частью, не может превышать величину денежных средств, необходимых для восполнения собственных средств (капитала) до приведения к величине, необходимой и достаточной для выполнения кредитной организацией, страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом требований федеральных законов и нормативных актов Банка России.»;

б) пункт 4 дополнить абзацем следующего содержания:

«При подаче Банком России заявления о принятии предварительных обеспечительных мер в соответствии с частью 1<sup>1</sup> настоящей статьи предоставления встречного обеспечения в соответствии со статьей 94 настоящего Кодекса не требуется.»;

в) часть 5 дополнить абзацем следующего содержания:

«При подаче Банком России заявления о принятии предварительных обеспечительных мер в соответствии с частью 1<sup>1</sup> настоящей статьи в определении об обеспечении имущественных интересов устанавливается срок, не превышающий тридцати дней со дня вынесения определения, для подачи искового заявления по требованию, в связи с которым судом приняты меры по обеспечению имущественных интересов Банка России.»;

г) часть 10 дополнить абзацем следующего содержания:

«Лицо, в отношении имущества которого были приняты предварительные обеспечительные меры в соответствии с частью 1<sup>1</sup> настоящей статьи, вправе требовать по своему выбору от Банка России возмещения убытков или выплаты компенсации в порядке, предусмотренном статьей 98 настоящего Кодекса, если Банком России в установленный судом срок не было подано исковое заявление по требованию, в связи с которым арбитражным судом были приняты меры по обеспечению имущественных интересов Банка России, или если

вступившим в законную силу судебным актом арбитражного суда в иске  
было отказано.».

Президент  
Российской Федерации

В.Путин



М Игорь М В. Путин

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию» (далее - законопроект) подготовлен рабочей группой по законодательному обеспечению государственной политики в сфере долевого строительства во исполнение Постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации № 6921-7 ГД и поручения Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации об осуществлении работы по подготовке законотворческих инициатив, направленных на совершенствование государственной политики в сфере страховой деятельности.

Законопроект разработан в целях установления в рамках судебных процедур (предварительные обеспечительные меры) механизма временного ограничения Банком России распоряжения имуществом контролирующих финансовые организации лиц.

Разработка законопроекта вызвана сложностью судебных процессов, связанных с сокрытием контролирующими лицами своего имущества при их привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций-банкротов (наличием так называемой «корпоративной вуали») и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований.

В частности, в целях определения ответчика при подаче искового заявления о привлечении к субсидиарной ответственности и взыскании убытков с контролирующих финансовую организацию лиц зачастую требуется выявление фактических корпоративных отношений в финансовой организации, установление фактического «конечного бенефициара», осуществляющего контроль за финансовой

организацией, а также установление его имущества, что может потребовать определенного времени.

Сложность оперативного ограничения возможности распоряжения имуществом контролирующими финансовую организацию лицами позволяет им, действуя недобросовестно и предполагая будущее возложение на них субсидиарной ответственности и ответственности в форме взыскания убытков, предпринимать меры по сокрытию своего имущества, на которое может быть обращено взыскание в целях удовлетворения имущественных интересов кредиторов при банкротстве финансовой организации.

Законопроектом уточняются основания и процедуры привлечения к ответственности, включая ответственность в виде взыскания убытков, контролирующих лиц, действиями (бездействием) которых причинены убытки страховой организации, негосударственному пенсионному фонду или кредитной организации.

В частности, законопроект предусматривает наделение Банка России полномочиями по ведению на постоянной основе перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды. В указанные перечни включается информация о контролирующих лицах, представляемая в Банк России соответствующими финансовыми организациями во исполнение ими проектируемой обязанности по установлению своих контролирующих лиц, обновлению сведений о них и информированию Банка России.

Также Банк России наделяется полномочиями по принятию решений о признании лица контролирующим лицом в случае обоснованного предположения о соответствии такого лица признакам контролирующего лица. В этом случае соответствующая информация о контролирующем лице также включается в перечень, который ведется Банком России.

При этом законопроект предусматривает обязательное оперативное информирование лица, включенного в перечень контролирующих лиц, о таком включении и предоставляет такому лицу возможность обжалования факта его

включения в перечень в досудебном порядке (в Комитет банковского надзора Банка России или в Комитет финансового надзора Банка России), а также в судебном порядке.

Законопроект расширяет определение контролирующего лица, предусматривая возможность отнесения лица к контролирующему лицу, в том числе в связи с установлением указанным лицом в отношении соответствующей финансовой организации контроля, определяемого в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Также законопроектом предлагается наделить Банк России полномочиями на подачу в суд заявления о привлечении контролирующей финансовую организацию лиц к субсидиарной ответственности наряду с имеющимися в настоящее время полномочиями на подачу в суд заявления о привлечении указанных лиц к ответственности в виде взыскания убытков.

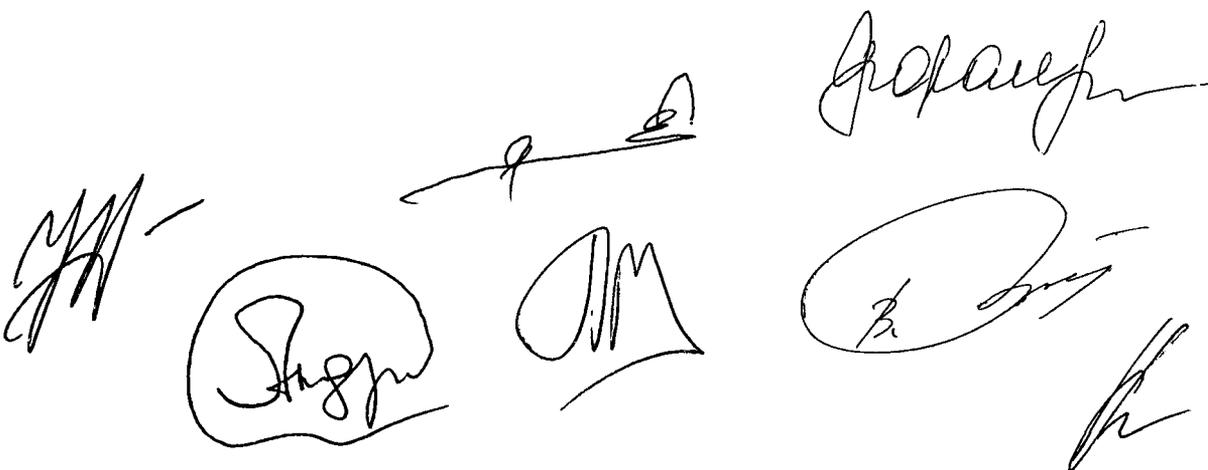
При этом законопроектом Банку России предоставляется право до момента подачи заявления в суд о привлечении к ответственности направить в суд заявление о применении предварительных обеспечительных мер. Указанные меры вводятся решением арбитражного суда и состоят в наложении ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество лиц, контролирующих соответствующую финансовую организацию. В соответствии с законопроектом при подаче Банком России заявления о принятии предварительных обеспечительных мер судом устанавливается срок, не превышающий тридцати дней, для подачи искового заявления по основному требованию.

В целях обеспечения баланса интересов при рассмотрении заявления Банка России о принятии предварительных обеспечительных мер законопроектом предусматривается право арбитражного суда оставить указанное заявление Банка России без движения, если им будет установлено, что заявление не содержит сведений, позволяющих с минимально необходимой степенью достоверности сделать обоснованные предположения о том, что ответчик является или являлся контролирующим лицом.

Правоотношения, урегулированные законопроектом, будут распространяться на процедуры банкротства страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и кредитных организаций.

Концепция законопроекта поддержана Верховным Судом Российской Федерации, Минфином России, Минюстом России, Минэкономразвития России, МВД России, ФНС России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Банком России.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.

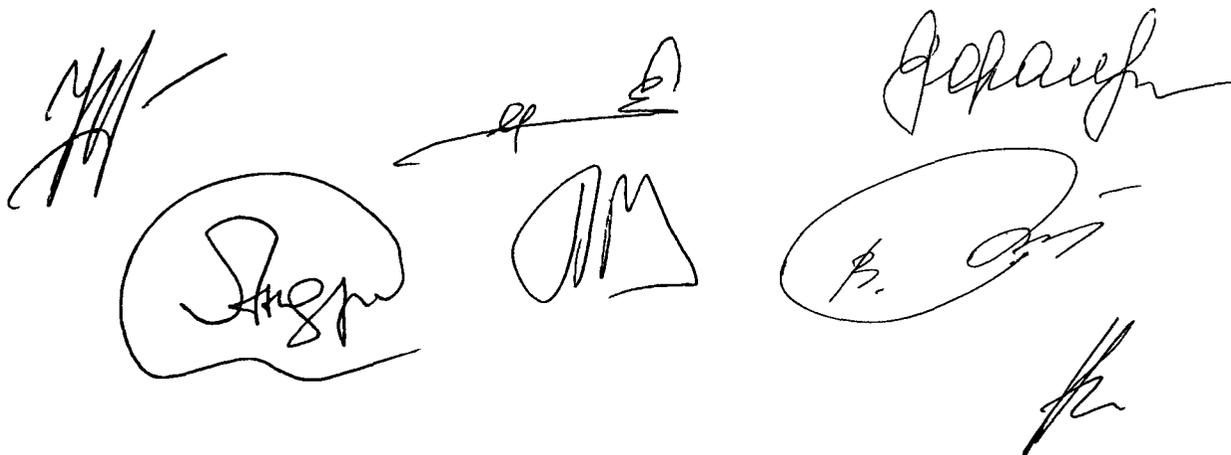


Handwritten signatures of various officials, including the names "Игорь" and "Александр" visible in the lower portion of the page.

## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**актов федерального законодательства, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению, дополнению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию»**

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию» не требует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных законодательных актов.



Handwritten signatures and stamps, including a large circular stamp with the word "Итого" (Total) and several other illegible signatures.

## ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

### к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»

Принятие данного законопроекта не потребует расходов, покрываемых за счет федерального бюджета, а также не повлечет каких-либо изменений финансовых обязательств государства.



The image contains several handwritten signatures and initials in black ink. On the left side, there are three distinct marks: a large, rounded signature, a smaller signature above it, and another signature below it. In the center, there is a large, stylized initial 'М'. On the right side, there is a large, cursive signature at the top, followed by a large, rounded signature below it, and another signature at the bottom right.