

Пояснительная записка к проекту положения Банка России «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (далее - проект)

Банк России разработал проект в целях реализации компетенции Банка России, установленной федеральными законами¹.

Основной целью разработки проекта является совершенствование требований к финансовому положению приобретателей акций (долей) и учредителей (участников) финансовых организаций на основании практики применения Положения Банка России от 28.12.2017 № 626-П «Об оценке финансового положения, о требованиях к финансовому положению и об основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным учредителей (участников) кредитной организации и иных лиц, предусмотренных Федеральным законом от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (далее – Положение № 626-П).

Проект положения актуализирует требования к финансовому положению, уточняет действующие подходы, а также отдельные особенности оценки финансового положения, в связи с используемой участниками финансового рынка практикой при проведении сделок по приобретению акций (долей) финансовых организаций.

Действие Положения Банка России, предусмотренного проектом, будет распространяться на акционеров (участников) кредитных организаций, страховщиков, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых

инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний, негосударственных пенсионных фондов, на приобретателей акций (долей) указанных финансовых организаций, а также учредителей кредитных организаций и акционеров (участников) лиц ходатайствующих о получении лицензий финансовых организаций (внесении записи в реестры финансовых организаций) и лиц, осуществляющих контроль в отношении таких юридических лиц.

Планируемая дата вступления в силу Положения Банка России, предусмотренного проектом, – 10 дней после дня его официального опубликования.

Замечания и предложения по проекту принимаются до 19 апреля 2026 года включительно.

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России является структурным подразделением Банка России, ответственным за проведение оценки регулирующего воздействия проекта.

ⁱ Частью пятой, пунктом 1 части шестнадцатой, частью девятнадцатой статьи 11, пунктами 6 и 7 части первой статьи 14 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», пунктами 1 и 3 части девятой статьи 61, частями седьмой и восьмой статьи 76.9-2 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подпунктом 5 пункта 8 и абзацем первым пункта 10.1 статьи 32.1, абзацем вторым пункта 7 и абзацем вторым и четвертым подпункта 1 пункта 9 статьи 32.10 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», подпунктом 3 пункта 1, абзацем первым пункта 2 статьи 4.1, абзацем вторым и четвертым подпункта 1 пункта 28 и абзацем вторым пункта 28.1 статьи 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», подпунктом 3 пункта 1 и абзацем первым пункта 2 статьи 38.1, абзацем вторым пункта 7 и абзацем вторым и четвертым подпункта 1 пункта 9 статьи 38.2 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», пунктом 4 части 1 и части 2 статьи 4.3, частью 7 и подпунктами "а" и "в" пункта 1 части 9 статьи 4.4 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях».