

ФЕДЕРАЛЬНОЕ СОБРАНИЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
КОМИТЕТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ПО БЮДЖЕТУ И ФИНАНСОВЫМ РЫНКАМ

ул. Б.Дмитровка, д. 26, Москва, 103426

«24» июля 2017 г.

№ 3.5-03/1166

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**по Федеральному закону «О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования
обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления
и должностным лицам финансовых организаций»**

Комитет, рассмотрев Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций», принятый Государственной Думой 21 июля 2017 года (далее – Федеральный закон), отмечает следующее.

Федеральный закон был внесен депутатами Государственной Думы Н.Н.Гончаром, В.В.Куминым, А.Г.Аксаковым, Н.В.Герасимовой, Е.А.Вторыгиной и направлен на обеспечение контроля за соблюдением обязательных требований законодательства Российской Федерации, предъявляемых к деловой репутации, финансовому положению и квалификации учредителей (участников), органов управления и должностных лиц финансовых организаций.

Федеральный закон вносит изменения в восемь законодательных актов Российской Федерации и распространяет свое действие на деятельность кредитных организаций, страховых и клиринговых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг, организаторов торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерных инвестиционных фондов, специализированных депозитариев инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организаций, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовых компаний.

В Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» рассматриваемый Федеральный закон уточняет положения статьи «Уставный капитал кредитной организации» в части требований к сделкам, направленным на приобретение акций кредитной организации, а также к финансовому положению лиц, владеющих акциями кредитной организации.

Также уточняется содержание статьи «Органы управления кредитной организации» в части повышения эффективности контроля за советом директоров (наблюдательным советом), единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом, включая руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации в части соблюдения квалификационных требований и требований к деловой репутации.

В статье «Требования к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля кредитной организации» вводятся дополнительные условия к руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита или руководителю службы внутреннего контроля кредитной организации в части соответствия установленным требованиям к деловой репутации. Также вводятся требования к специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Установлен порядок уведомления Банка России о назначении на должность указанных должностных лиц и алгоритм действий кредитной организации и Банка России в случае выявления несоответствия этих лиц установленным требованиям.

Уточняется содержание статьи «Устранение нарушений, допущенных при приобретении акций (долей) кредитной организации». В статье «Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций» расширяется и уточняется перечень указанных документов.

В статье «Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций» уточняются критерии несоответствия кандидата на соответствующие должности установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Уточняются признаки неудовлетворительного финансового положения физических или

юридических лиц и их неудовлетворительной деловой репутации. В перечень оснований для отказа в выдаче лицензии добавляется неисполнение соответствующими лицами своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами в течение последних трех лет.

Рассматриваемым Федеральным законом внесены изменения в Закон Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», предусматривающие уточнение требований к деловой репутации и квалификационных требований к руководителям и ряду других должностных лиц субъекта страхового дела. Также вводится порядок действий физических лиц, страховой организации и органа страхового надзора при определении соответствия и выявления несоответствия должностного лица требованиям к деловой репутации, квалификационным требованиям и финансовому положению. Уточняются требования к страховой организации о необходимости представления в орган страхового надзора и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (участников). Также Федеральный закон вводит новую статью «Особенности совершения сделок с акциями (долями) страховой организации».

Рассматриваемый Федеральный закон вносит в Федеральный закон «О негосударственных пенсионных фондах» новую статью «Требования к лицам, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал фонда». Уточняются требования к органам управления негосударственного пенсионного фонда (далее – Фонд) и его должностным лицам, критерии несоответствия лица квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, действия Банка России, Фонда и его должностных лиц при назначении на должность и выявлении несоответствия установленным требованиям. Также уточняются особенности совершения сделок акциями Фонда и лицензионные условия при представлении Фонду лицензии.

В Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» вносится требование к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в кредитных организациях, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных

фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также микрофинансовых компаниях.

В Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» рассматриваемым Федеральным законом внесены изменения, предусматривающие уточнение требований, в том числе квалификационных к лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера управляющей компании, руководителю или главному бухгалтеру филиала управляющей компании, члену совета директоров (наблюдательного совета) управляющей компании, контролеру (руководителю службы внутреннего контроля), сотруднику службы внутреннего контроля, осуществляющему внутренний контроль в управляющей компании, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в управляющей компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Также устанавливается алгоритм действий Банка России, инвестиционного фонда и его должностных лиц при установлении соответствия лиц установленным требованиям и при выявлении несоответствия. Уточняются требования к учредителям (участникам) управляющей компании и к специализированному депозитарию. Дополнительно в Федеральный закон «Об инвестиционных фондах» вносится новая статья «Особенности совершения сделок с акциями (долями) управляющей компании». Уточняются полномочия Банка России, в том числе при осуществлении им лицензирования.

В Федеральный закон «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» отдельными статьями вводятся требования к органам управления и к учредителям (участникам) микрофинансовой компании, а также устанавливаются особенности совершения сделок с акциями (долями) микрофинансовой компании.

Рассматриваемым Федеральным законом вносятся корреспондирующие с вышеуказанными законодательными актами изменения в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Также изменения вносятся в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», которые уточняют вопросы ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию,

последствия признания гражданина и индивидуального предпринимателя банкротом.

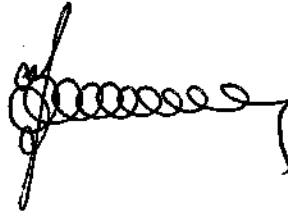
Рассматриваемый Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Согласно методике проведения антикоррупционной экспертизы нормативных правовых актов коррупциогенные факторы не выявлены.

В целом реализация рассматриваемого Федерального закона будет способствовать усилению прозрачности деятельности финансовых организаций и снижению возможности совершения их учредителями (участниками), органами управления и должностными лицам недобросовестных действий.

С учетом изложенного комитет рекомендует Совету Федерации одобрить Федеральный закон «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций».

Председатель комитета



С.Н.Рябухин