

**АППАРАТ СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ПРАВОВОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

103426, Москва, Б.Дмитровка, 26

Тел. 692-69-74

«23» июля 2017 г.

№ 51-01/1833

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", принятому Государственной Думой
21 июля 2017 года**

Проект названного Федерального закона (779566-6) был внесен в Государственную Думу депутатами Государственной Думы Н.Н.Гончаром, А.Г.Аксаковым и другими 27 апреля 2015 года.

Федеральным законом предусматривается законодательное закрепление единообразного подхода к оценке деловой репутации и финансового положения учредителей (участников) и должностных лиц финансовых организаций, а также устанавливаются квалификационные требования к ним.

Федеральным законом унифицируются критерии требований к деловой репутации руководителей, должностных лиц финансовых организаций, устанавливаются более жесткие требования в отношении руководителей кредитных организаций, в том числе запрет на совмещение должностей единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера.

Федеральным законом в часть восьмую статьи 11 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 391-1 "О банках и банковской деятельности" внесены изменения, которыми устанавливается, что приобретение в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций кредитной организации

требует уведомления Банка России, а более 10 процентов – предварительного согласия Банка России.

Федеральным законом пункт 1 статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 "Об организации страхового дела в Российской Федерации" дополняется положением, в силу которого лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа страховой организации, руководителя ее филиала, должно иметь высшее образование, опыт руководства кредитной или некредитной финансовой организацией или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации или в органе страхового надзора не менее двух лет.

Федеральный закон дополняет Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ "О негосударственных пенсионных фондах" новой статьей 4¹, согласно которой лицом, имеющим право распоряжаться более 10 процентами акций, составляющих уставный фонд, не может являться юридическое лицо: зарегистрированное в офшорных зонах, у которого была отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление деятельности на финансовом рынке, не соответствующее требованиям к финансовому положению, устанавливаемым Банком России, не соответствующее установленным требованиям к деловой репутации.

Согласно изменениям, внесенным в пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в кредитных, страховых организациях, негосударственных пенсионных фондах, управляющих компаниях инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также микрофинансовых компаниях, не может быть лицо, не соответствующее требованиям к деловой репутации.

В соответствии с пунктом 9 статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ "Об инвестиционных фондах" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя в управляющей компании или ее филиале, члена совета директоров, сотрудника службы внутреннего контроля, должно соответствовать требованиям к деловой репутации.

Согласно новой редакции статьи 61 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе отказать в даче согласия на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов, 10 и менее процентов акций кредитной организации, лицом, входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций кредитной организации, а также сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров кредитной организации.

Согласно новой редакции пунктов 11 и 12 статьи 189²³ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" лица, привлеченные в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, не вправе приобретать и (или) получать в доверительное управление акции иной кредитной организации, составляющие более чем десять процентов ее уставного капитала и (или) устанавливать прямой или косвенный контроль в отношении акционеров кредитной организации, в течение десяти лет со дня вступления в силу судебного акта, а также в течение указанного срока не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации или ее филиала, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудита или внутреннего контроля кредитной организации.

В соответствии с новой статьей 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 515-ФЗ "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя, руководителя или главного бухгалтера филиала, члена совета директоров, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой организации, должно соответствовать установленным требованиям к деловой репутации.

Федеральный закон соответствует Конституции Российской Федерации и согласуется с системой федерального законодательства.

По тексту Федерального закона имеется замечание юридико-технического характера. В подпункте "в" пункта 1 статьи 1 Федерального закона в изменяющем законе часть одиннадцатая статьи 11 Федерального закона "О банках и банковской деятельности" ошибочно обозначена как часть 11.

Федеральный закон принят по вопросам ведения Российской Федерации, установленным пунктами "ж" (финансовое регулирование) и "о" (гражданское законодательство) статьи 71 Конституции Российской Федерации.

По Федеральному закону проведена антикоррупционная экспертиза в соответствии с методикой, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 26 февраля 2010 года № 96, коррупциогенные факторы не выявлены.

Согласно статье 2 Федеральный закон вступает в силу по истечении ста восьмидесяти дней после дня его официального опубликования.

Федеральный закон подлежит обязательному рассмотрению в Совете Федерации, поскольку затрагивает вопросы, предусмотренные пунктом "в" (финансовое регулирование) статьи 106 Конституции Российской Федерации, и его рассмотрение должно быть начато не позднее 4 августа 2017 года.

Настоящее заключение направляется Председателю Совета Федерации В.И.Матвиенко, первому заместителю Председателя Совета Федерации Н.В.Федорову, заместителю Председателя Совета Федерации Е.В.Бушмину, заместителю Председателя Совета Федерации Г.Н.Кареловой, председателю Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам С.Н.Рябухину, председателю Комитета Совета Федерации по экономической политике Ю.В.Неёлову, председателю Комитета Совета Федерации по аграрно-продовольственной политике и природопользованию М.П.Щетинину, председателю Комитета Совета Федерации по конституционному законодательству и государственному строительству А.А.Клишасу, председателю Комитета Совета Федерации по социальной политике В.В.Рязанскому, полномочному представителю Президента Российской Федерации в Совете Федерации А.А.Муравьеву, полномочному представителю Правительства Российской Федерации в Совете Федерации А.В.Яцкину.

Заместитель Руководителя
Аппарата Совета Федерации -
начальник Правового управления



Е.Ю. ЕГОРОВА

Исполнители:

отдел гражданского права: А.В.Фадеева (697-96-04),
отдел финансового законодательства: О.Ю.Михина (697-43-45),
отдел административного, уголовного и процессуального права: Б.А.Ельцов (697-93-28),
отдел социального законодательства и законодательства
о государственной службе: М.В.Манохина (697-18-74), В.А.Осипова (690-02-84), С.Ю.Лялюев (697-52-56),
отдел мониторинга законодательных инициатив
и систематизации законодательства: В.А. Дементьев (695-51-99), О.В.Бокарева (697-84-96)