



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

ПЕРВЫЙ ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 19.07.2017 № 06-51/5635

на № _____ от _____

О проекте федерального закона
№ 779566-6

Председателю Комитета
Государственной Думы
по финансовому рынку

А.Г. Аксакову

Уважаемый Анатолий Геннадьевич!

Банк России в связи с письмом Комитета Государственной Думы по финансовому рынку от 19.07.2017 № 3.24-6/837 рассмотрел проект федерального закона № 779566-6 «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 – законопроект) и сообщает о согласовании законопроекта.

Одновременно направляем перечень проектов нормативных актов Банка России, планируемых к разработке и принятию в целях реализации положений законопроекта (прилагается).

Приложение: на 8 л.

С.А. Швецов

Плотников М.В.

тел. (495) 771 99 99 (доб. 7-45-91)

Проекты нормативных актов, которые планируются к принятию в связи с проектом федерального закона № 779566-6 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых¹ организаций»

№ п/п	Название проекта нормативного акта	Характеристика основных положений проекта нормативного акта, предмет регулирования проекта, круг лиц, на которых будет распространяться его действие
1.	<p>Проект положения Банка России «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации» <i>(данный нормативный акт будет являться новой редакцией Положения БР от 05.04.2017 № 408-П «Положение о порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», включающей, в том числе, требования к кандидатам на должности руководителей, руководителям, крупным собственникам НФО)</i></p>	<p>Нормативный акт устанавливает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. порядок направления в Банк России ходатайства о согласовании кандидатур на должности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя филиала, главного бухгалтера филиала финансовой организации (в том числе возложение временного исполнения обязанностей по этим должностям) и перечень прилагаемых к нему документов и сведений к ходатайству; 2. порядок выдачи Банком России согласия или отказа в назначении на вышеуказанные должности в финансовых организациях и срок действия выданного согласия; 3. порядок направления в Банк России уведомления об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, форму указанного уведомления и перечень прилагаемых к нему документов и сведений; 4. порядок направления Банком России предписания о замене должностных лиц, не соответствующих требованиям к деловой репутации финансовой организации; 5. порядок оценки соответствия требованиям к деловой репутации лиц, имеющих право прямо или косвенно распоряжаться более 10 процентами акций (долей) финансовой организации (как единолично, так и в составе группы) и их ЕИО; 6. порядок оценки соответствия требованиям к деловой

¹ Под финансовыми организациями здесь и далее понимаются как кредитные организации, так и некредитные финансовые организации, в отношении которых законопроект устанавливаются требования.

репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение более 10 процентов акций (долей) финансовой организации как единолично, так и в составе группы и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и их ЕИО;

7. порядок оценки соответствия единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера, руководителя филиала и главного бухгалтера филиала, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, члена совета директоров (наблюдательного совета), а также лица, для которого в соответствии с Федеральным законом или принятым в соответствии с ним нормативным актом Банка России наличие квалификационного аттестата является обязательным, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;

8. порядок направления Банком России запроса о деловой репутации лиц;

9. о порядке уведомления финансовой организацией Банка России о выявлении фактов несоответствия лица требованиям к деловой репутации;

10. направления Банком России предписания с требованием об устранении нарушений и (или) уменьшении участия в уставном капитале финансовой организации до размера, не превышающего 10 процентов, либо об устранении нарушений и (или) совершении сделки (сделок), направленной (направленных) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации и его форме;

11. о порядке направления финансовой организацией своим акционерам (участником) уведомления о получении предписания Банка России или акта об отмене такого предписания;
12. о порядке направления финансовой организацией в Банк России уведомления об исполнении предписания;
13. о порядке направления Банком России акта об отмене предписания и его форме;
14. порядок оценки соответствия деловой репутации указанных лиц требованиям, установленным пунктом 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
15. порядок письменного уведомления финансовой организацией Банка России о выявленных фактах несоответствия требованиям к деловой репутации физических и юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, физических и юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации, входящих в состав группы лиц, физических и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, физических и юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации, входящих в состав группы лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа указанных юридических лиц;
16. уточнение сроков признания деловой репутации не соответствующей (до 10 лет), пожизненный запрет на занятие должности руководителем финансовой организации (филиала), членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, приобретение (владение) более 10 процентов акций (долей) финансовой организации, установление (осуществление) контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации в случае привлечения вышеуказанных лиц в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при

		<p>банкротстве финансовой организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство, а также повторное нарушение требований к деловой репутации, в том числе в целях внесения сведений в базу данных;</p> <p>17. указание на возможность обжалования признания лица не соответствующим требованиям к квалификации и (или) деловой репутации в комиссию Банка России в установленном Банком России порядке.</p>
2.	<p>Проект указания Банка России «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, специальному должностному лицу, ответственному за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (<i>новая редакция 3223-У</i>)</p>	<p>Проектом нормативного акта Банка России предусматривается:</p> <p>порядок оценки соответствия лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками (далее - СУР), руководителя службы внутреннего аудита (далее - СВА), руководителя службы внутреннего контроля финансовой организации (далее - СВК), специального должностного лица, ответственного за ПОДФТ установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;</p> <p>порядок уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) руководителя СУР, СВА, СВК и специального должностного лица, ответственного за ПОДФТ;</p> <p>порядок направления Банком России требования о замене руководителей СУР, СВА, СВК финансовой организации, специального должностного лица, ответственного за ПОДФТ, в случае их несоответствия указанным требованиям.</p>
3.	<p>Проект указания Банка России «О внесении изменений в Положения Банка России» (<i>новая редакция, объединяющая № 415-П, № 416 и № 475-П</i>)</p>	<p>Проектом нормативного акта Банка России предусматривается:</p> <p>распространение действия Положения на приобретателей, владельцев, лиц, осуществляющих контроль в отношении владельцев акций (долей) таких лиц, ЕИО;</p> <p>расширяется состав юридических лиц, в отношении которых будет проводиться оценка финансового положения за счет включения юридического лица, осуществляющего контроль в отношении юридического лица, приобретающего 10 и менее процентов акций (долей) финансовой организации, в случае если учредитель входит в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций</p>

		<p>(долей) финансовой организации;</p> <p>юридического лица, совершающего сделку, направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации, входящих в состав группы лиц владеющих менее 10 процентов акций (долей) финансовой организации;</p> <p>юридического лица, владеющего 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, входящего в состав группы лиц, и юридического лица, осуществляющего контроль в отношении такого юридического лица владеющего менее 10 процентов акций (долей) финансовой организации.</p>
4.	<p>Проект положения Банка России «О порядке обжалования решений о признании лиц не соответствующими требованиям к квалификации или требованиям к деловой репутации».</p>	<p>Проект устанавливает:</p> <p>порядок направления лицами, чья деловая репутация признана неудовлетворительной (в т.ч. членами совета директоров (наблюдательного совета), владельцами или контролирующими их лицами) сведений о непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействия) послуживших основанием для признания их деловой репутации неудовлетворительной;</p> <p>порядок обжалования признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и рассмотрения комиссией соответствующего заявления.</p>
5.	<p>Проект положения Банка России «О требованиях к финансовому положению и основаниях для признания финансового положения неудовлетворительным лица, совершающего сделку, направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) финансовой организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации, о порядке оценки финансового положения и деловой репутации лица, совершающего сделку или имеющего право распоряжаться более 10 процентами голосующих акций (долей), составляющих уставный капитал финансовой организации, и о порядке направления Банком</p>	<p>Проект устанавливает:</p> <p>круг лиц, финансовое положение которых должно (может) подлежать оценке при совершении сделок;</p> <p>порядок проведения оценки финансового положения приобретателя или лица, устанавливающего контроль, включая перечень документов и сведений для проведения такой оценки и требования к их оформлению;</p> <p>основания для признания финансового положения неудовлетворительным;</p> <p>порядок уведомления о совершении сделки;</p> <p>порядок направления запросов в целях осуществления контроля за</p>

	<p>России запросов физическим и юридическим лицам о финансовом положении и (или) деловой репутации» (и порядке уведомления Банка России о выявленных фактах несоответствия лиц, имеющих право распоряжаться более 10 процентами голосов, принадлежащих на голосующие акции (доли), составляющие его уставный капитал, требованиям к деловой репутации или иным требованиям, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовой организации)</p>	<p>соответствием владельцев и контролирующих лиц требованиям к финансовому положению и (или) деловой репутации;</p> <p>порядок направления предписания об устранении нарушения и акта об отмене предписания, о перечне лиц, которым направляется копия предписания и копия акта об отмене предписания, а также о порядке уведомления Банка России и финансовой организации об исполнении предписания (при выявлении сделки без согласования или несоответствии владельца или контролирующего лица).</p>
6.	<p>Проект указания Банка России «О порядке представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц финансовой организацией информации о структуре и составе своих акционеров и конечных владельцев» (новая редакция № 345-П)</p>	<p>Проектом предусматриваются требования к раскрытию информации о структуре собственности финансовых организаций, аналогично требованиям к раскрытию информации о структуре собственности кредитных организаций.</p>
7.	<p>Проект инструкции Банка России «О порядке направления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделок по приобретению акций (долей) финансовой организации и получения указанного согласия (одобрения) Банка России (включая порядок и сроки уведомления Банка России о полной или частичной утрате права распоряжения акциями (долями) финансовой организации)»</p>	<p>Нормативный акт устанавливает:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. порядок представления в Банк России ходатайства о получении предварительного согласия (последующего одобрения) Банка России на приобретение, в том числе в результате пожертвования, или получение в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) уставного капитала финансовой организации и (или) на установление прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации, владеющего более 10 процентами акций (долей) финансовой организации; 2. порядок предоставления Банком России предварительного согласия (последующего одобрения) на совершение сделки по приобретению акций (долей) финансовой организации и (или) сделки на установление контроля в отношении акционера (участника) финансовой организации; 3. порядок и сроки уведомления Банка России о случаях, в результате которых лицо полностью утратило право прямо или косвенно распоряжаться акциями (долями) финансовой организации либо сохранило такое право в отношении менее 10 процентов акций (долей) финансовой организации;

		<p>4. о порядке направления Банком России предписания об устранении нарушения в порядке приобретения более 10 процентов акций (долей) финансовой организации или установления контроля в отношении акционера (участника), владеющего более 10 процентами акций (долей) финансовой организации и его форме;</p> <p>5. о перечне лиц, которым направляется копия предписания;</p> <p>6. о порядке направления финансовой организацией своим акционерам (участникам) уведомления о получении предписания Банка России или акта об отмене такого предписания;</p> <p>7. о порядке направления финансовой организацией в Банк России уведомления об исполнении предписания;</p> <p>8. о порядке направления Банком России акта об отмене предписания и его форме.</p>
8.	<p>Проект указания Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)» (данный нормативный акт будет являться новой редакцией Указания Банка России № 3984-У)</p>	<p>Проект нормативного акта определяет:</p> <p>перечень сведений, содержащихся в государственном реестре микрофинансовых организаций, в том числе сведений о должностных лицах микрофинансовой организации;</p> <p>перечень и форму представления документов, подтверждающих соответствие должностных лиц юридического лица, намеревающегося получить статус микрофинансовой компании, квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;</p> <p>порядок уведомления Банка России об изменении сведений в отношении должностных лиц и внесении соответствующих изменений в реестр МФО.</p>

Статья 8 законопроекта - Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

9.	<p>Указание Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой организации или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»</p>	<p>Указание Банка России «О порядке ведения Банком России государственного реестра микрофинансовых организаций, форме заявления о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций, форме сведений об учредителях (участниках, акционерах) юридического лица, форме свидетельства о внесении сведений о юридическом лице в государственный реестр микрофинансовых организаций и порядке его переоформления, формах заявлений об изменении вида микрофинансовой организации и осуществлении деятельности в виде микрофинансовой компании или осуществлении деятельности в виде микрокредитной компании, форме и порядке представления документов и информации, подтверждающих наличие собственных средств (капитала) и источники происхождения средств, внесенных учредителями (участниками, акционерами)»</p>
----	---	--