



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

от 14.07.2021 № 01-05/415

На № _____ от _____

Центральный Банк Российской Федерации (Банк России)

**Директору Департамента
допуска и прекращения
деятельности финансовых
организаций**

Л.А. Тяжельниковой

Уважаемая Людмила Александровна!

Кредитные организации – члены Ассоциации банков России¹, изучив проекты указаний Банка России², разработанные в целях реализации требований Федерального закона от 24 февраля 2021 г. № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию» (далее - Закон № 23-ФЗ), а также Презентацию Банка России «Контролирующие лица финансовых организаций»³, представленную Департаментом допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России 03 июня 2021 г. в АЦ «Форум» на встрече с представителями профессионального сообщества и саморегулируемых организаций, провели оценку практического применения новых требований

¹Далее – Ассоциация.

²Указание «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды» (Указание 1);

Указание «О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды (Указание 2).

³https://www.cbr.ru/Content/Document/File/123122/press_03062021.pdf

законодательства в части предоставления в Банк России информации о контролирующих лицах и подготовили перечень вопросов по реализации положений Закона № 23-ФЗ и вышеуказанных проектов нормативных актов Банка России (Приложение).

По оценке кредитных организаций – членов Ассоциации, формулировки ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ⁴, а также ст. 11.1-3 Закона № 395-1⁵ содержат неоднозначную трактовку понятия «контролирующего лица», что может вызвать на практике разногласия между кредитной организацией и подразделениями надзорного блока Банка России и Департаментом допуска и прекращения деятельности на финансовых рынках Банка России.

1. Согласно ст. 11.1-3 Закона № 395-1 кредитная организация обязана на постоянной основе определять контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ.

Согласно п. 1 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ под контролирующим лицом понимается физическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

При этом при определении контролирующего лица кредитной организации не применяется положение п. 1 ст. 61.10⁶ Закона № 127 - ФЗ о сроке, в течение которого такое лицо имеет или имело право давать

⁴Федеральный закон от 26.10.2002 №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁵Здесь и далее приводятся положения Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Закона № 23-ФЗ.

⁶п. 1 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ: «1. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, в целях настоящего Федерального закона под контролирующим должника лицом понимается физическое или юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий».

обязательные для исполнения организацией указания или возможность иным образом определять действия организации (п. 2 ст. 189.23 Закона № 127 - ФЗ).

2. Любая финансовая организация (далее – ФО) при заключении сделок в рамках основной деятельности применяет на практике механизм оформления доверенности на сотрудника/представителя, уполномочивающей заключать определенные виды сделок и договоров с клиентами (кредитные договоры, договоры вклада, банковского счета и иные).

Согласно п. 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» лицо не может быть признано контролирующим должника только на том основании, что ему были переданы полномочия на совершение от имени должника отдельных ординарных сделок, в том числе в рамках обычной хозяйственной деятельности, либо оно замещало должности главного бухгалтера, финансового директора должника. Таким образом, указанным Постановлением также не определены какие-либо конкретные критерии/перечень сделок, которыми может руководствоваться финансовая организация.

Формально возникает ситуация, когда рядовой сотрудник/представитель согласно пп. 2 п. 2 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ в силу наличия полномочий совершать сделки от имени должника, основанных на доверенности, может быть отнесен к категории обладающих «возможностью определять действия должника, в том числе по совершению сделок», а значит и к лицам, контролирующим финансовую организацию. При этом такой сотрудник/представитель, как правило, не обладает правом (полномочиями) принимать решения о заключении какого-либо договора и определять параметры совершения сделки, а действует строго в рамках принятого уполномоченным органом (органом управления) решения и по сути является только лицом, оформляющим сделку.

3. Аналогично могут возникнуть сложности по отнесению родственников, например, членов органов управления ФО к категории «контролирующих лиц».

Так, согласно п. 1 разъяснений Банка России, размещенных на официальном сайте Банка России⁷, лицо не может быть признано контролирующим ФО лицом только на том основании, что оно состояло в отношениях родства или свойства с членами органов управления ФО. Необходимым условием отнесения лица к числу контролирующих лиц является наличие у него фактической возможности определять действия должника в силу нахождения с руководителем или членами органов управления должника в отношениях родства или свойства, должностного положения. В нормативных актах отсутствуют какие-либо четкие критерии по определению наличия фактической возможности определять действия должника, а также перечень лиц, относимых к находящимся «в отношениях родства или свойства, должностного положения», что может повлечь сложности в корректном и однозначном определении полного списка контролирующих ФО лиц.

4. В связи с тем, что в ходе первичного предоставления ФО в Банк России информации о контролирующих лицах необходимо предоставить данные в диапазоне «три года назад» возникают вопросы технического характера по заполнению информации о включении сведений (об обновлении сведений) о контролирующих лицах в перечень (перечне) лиц, контролирующих финансовую организацию, по форме, установленной приложением 2 к Указанию 1 (далее – Информация о КЛ).

Так, ФО может не располагать данными (либо располагать неактуальными или неполными данными), которые надлежит включить в Информацию о КЛ, например, в части паспортных данных, СНИЛС, ИНН, даты и места рождения, адреса регистрации и адреса фактического места жительства (для физических лиц), особенно в части родственников или лиц,

⁷<http://cbr.ru/explan/admissionfinmarket/>

которые на текущий момент перестали соответствовать критериям «контролирующих лиц». В Указании 1 не содержится нормы об отражении таких данных в случае «их наличия у ФО» или «последних имеющихся».

У банков есть и иные вопросы по порядку заполнения формы предоставления информации в Банк России.

5. На текущий момент не ясны механизмы контроля и проверки данных, представленных ФО в Информации о КЛ в Банк России, со стороны регулятора как с технической точки зрения, так и с точки зрения трактовки законодательства и нормативных актов Банка России.

На основании вышеизложенного предлагаем:

- установить мораторий на применение мер воздействия к ФО на период наработки практики применения Указания 1 и однозначного трактования той или иной нормы Указания 1 и текущего законодательства применительно к специфике конкретной ФО до 01 февраля 2021 г.;

- в связи с тем, что лицо, которое перестало соответствовать признакам контролирующего лица, продолжает находиться в перечне в течение трех лет после того, как перестало соответствовать признакам контролирующего лица, предлагаем при публикации списка контролирующих лиц указывать дату, с которой лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица во избежание ситуации «излишнего» обжалования включения в перечень контролирующих лиц;

- опубликовать на сайте Банка России примеры корректного или некорректного отнесения лиц, действующих на основании доверенности, нормативного правового акта либо ином специальном полномочии, к контролирующим ФО.

Также предлагаем **исключить дополнительную нагрузку на кредитные организации в части дублирования предоставления документов и подтверждающей информации** в Банк России в связи со свершившимся одним юридически значимым фактом.

Например, при назначении (избрании) члена коллегиального исполнительного органа кредитная организация обязана направить в Банк России уведомление об избрании согласно п. 2.12. Положения № 625-П⁸, а также обновленную Информацию о КЛ согласно Указанию 1. Такое же дублирование складывается в ситуации изменения анкетных данных (данные паспорта, адреса) членов коллегиального органа, увольнения (выбытия) члена коллегиального органа. При этом обращаем внимание, что информация о КЛ кредитной организацией представляется только в Западный центр допуска финансовых организаций, а информация/уведомления согласно Положения № 625-П – в Восточный или Западный центр допуска (в зависимости от «закрепления» кредитной организации).

Одновременно по вопросу о лицах, которые могут быть уполномочены от имени финансовой организации определять перечень контролирующих лиц, сообщаем следующее.

По мнению кредитных организаций, предоставление в Банк России информации о контролирующих кредитную организацию лицах должно осуществляться от имени кредитной организации за подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица⁹.

Учитывая необходимость оперативно принимать решения по определению контролирующих лиц, отнесение таких обязанностей к компетенции органа управления представляется нецелесообразным

⁸Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз».

⁹ уполномоченный приказом и/или должностной инструкцией и/или положением о подразделении (с соответствующими полномочиями, указанными в доверенности) сотрудник банка

(учитывая, в том числе, процедуры согласования и оформления таких решений).

Вопрос о необходимости определения состава контролирующих лиц коллегиальном органом управления (органом) кредитной организации и (или) предварительного рассмотрения/утверждения/одобрения указанными органами предоставляемой в Банк России информации должен быть решен кредитной организацией самостоятельно/на свое усмотрение (в части органов управления – в соответствии с компетенцией, определенной в уставе кредитной организации). Распределение функций между структурными подразделениями кредитной организации в процессе подготовки информации о контролирующих лицах, направляемой в Банк России, также должно быть осуществлено кредитной организацией на свое усмотрение.

Прошу рассмотреть предложения, подготовленные членами Ассоциации, и направить ответы в адрес Ассоциации для дальнейшего доведения до сведения кредитных организаций или разместить на сайте Банка России.

Приложение: перечень вопросов по практическому применению новых требований законодательства в части предоставления в Банк России информации о контролирующих лицах финансовой организации в 1 экз. на 11 л.

С уважением,



Г.И. Лунтовский

**Перечень вопросов
по практическому применению новых требований законодательства¹ в
части предоставления в Банк России информации о контролирующих
лицах финансовой организации**

**I. Перечень вопросов для разъяснения, актуальных при первом
направлении информации, постоянного характера (трактовки,
подтверждающие документы)**

1. В соответствии со ст. 11.1-3 Закона № 395-1² кредитная организация обязана на постоянной основе определять контролирующих ее лиц, соответствующих признакам контролирующего кредитную организацию лица, установленным ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ³.

При этом при определении контролирующего лица кредитной организации не применяется положение п. 1 ст. 61.10⁴ Закона № 127 - ФЗ о сроке, в течение которого такое лицо имеет или имело право давать обязательные для исполнения организацией указания или возможность иным образом определять действия организации (п. 2 ст. 189.23 Закона № 127 - ФЗ).

Приложением 3 к Указанию 1 установлены коды признаков контроля, которые кредитная организация должна указывать в столбце 39 формы предоставления информации в Банк России (Приложение 2 к Указанию 1). Общим критерием для признаков контроля, перечисленных в п. 1.1 – п. 1.4 Приложения 3 к Указанию 1, является право лица давать обязательные для

¹Федеральный закон от 24 февраля 2021 г. № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию»; Указание «О форме, порядке и сроках направления кредитными организациями, страховыми организациями и негосударственными пенсионными фондами в Банк России информации о контролирующих их лицах и о порядке ведения Банком России перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды» (Указание 1); Указание «О порядке направления лицом в Банк России запроса о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечнях лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, порядке направления Банком России ответа, содержащего запрашиваемую информацию, и порядке обжалования включения лица в перечни лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды» (Указание 2).

²Здесь и далее приводятся положения Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Закона № 23-ФЗ.

³Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

⁴п. 1 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ: «1. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, в целях настоящего Федерального закона под контролирующим должника лицом понимается физическое или юридическое лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий».

исполнения финансовой организацией (ФО) указания или возможность лица иным образом определять действия ФО, в том числе по совершению сделок и определению их условий, которые лицо имеет или имело не более чем за три года. При этом признаки контроля, перечисленные в п. 1.5 – п. 1.12 Приложения 3 к Указанию 1, не содержат указания о ретроспективном сроке их применения.

1.1. Каким образом признаки контроля, предусмотренные п. 1.1 – п. 1.4 Приложения 3 к Указанию 1, устанавливающие ретроспективный срок наличия у лица соответствующих права/возможности «не более чем за три года», соотносится с положением п. 2 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ о том, что при определении контролирующего лица кредитной организации не применяется положение п. 1 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ о сроке, в течение которого такое лицо имело соответствующие право/возможность?

1.2. В течение какого срока в прошлом (начиная с какой даты в прошлом) до текущего момента кредитная организация должна определять контролирующих лиц по признакам контроля, перечисленным в п. 1.1 – п. 1.4 Приложения 3 к Указанию 1?

1.3. В течение какого срока в прошлом (начиная с какой даты в прошлом) до текущего момента кредитная организация должна определять контролирующих лиц по признакам контроля, перечисленным в п. 1.5 – п. 1.12 Приложения 3 к Указанию 1?

2. Как указано выше для признаков контроля, предусмотренных п. 1.1 – п. 1.4 Приложения 3 к Указанию 1, устанавливается ретроспективный срок наличия у лица соответствующих права/возможности «не более чем за три года»; для признаков контроля, предусмотренных п. 1.5 – п. 1.12 Приложения 3 к Указанию 1, отсутствует ретроспективный срок их применения.

Пунктом 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ и п. 2.1 Приложения 3 к Указанию 1 установлен признак контроля – «лицо осуществляет или осуществляло в отношении кредитной организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации». Срок, по истечении которого лицо, ранее осуществлявшее контроль над кредитной организацией в соответствии с МСФО, перестает быть контролирующим лицом кредитной организации, не предусмотрен.

Согласно ст. 57.6 Закона № 86-ФЗ⁵ лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, исключается Банком России из данного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127 - ФЗ.

Лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц, вправе обратиться в Банк России с сообщением

⁵Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

о том, что оно перестало соответствовать указанным признакам контролирующего лица, представив соответствующее обоснование.

В столбце 38 формы предоставления информации в Банк России (Приложение 2 к Указанию 1) указывается статус контролирующего лица: «лицо, соответствует признакам контролирующего лица» или «лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица».

2.1. С какой даты лицо перестает соответствовать признакам лица, контролирующего кредитную организацию, с учетом того, что признаки контроля для кредитной организации представляют собой (а) наличие у лица права давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации в прошлом (без ограничения по сроку наличия такого права или возможности в прошлом/либо, как указано выше, с ограничением срока тремя предшествующими годами) и (или) (б) осуществление лицом контроля над кредитной организацией, определяемого в соответствии с МСФО, в том числе в прошлом (без ограничения по сроку осуществления такого контроля в прошлом)?

2.2. Правильно ли рассматривать в качестве даты, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих кредитную организацию, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, соответственно дату, с которой у такого лица прекратились право давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации, и (или) дату, с которой лицо прекратило осуществлять контроль над кредитной организацией по МСФО?

2.3. Правильно ли понимать, что при первичном направлении в Банк России информации о контролирующих лицах в состав контролирующих лиц включается информация о лицах, которые:

- на дату направления информации о них в Банк России обладают правом давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации и (или) осуществляют контроль над кредитной организацией в соответствии с МСФО (с статусом «лицо, соответствует признакам контролирующего лица»);

- обладали правом давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации и (или) осуществляли контроль над кредитной организацией в соответствии с МСФО до даты направления информации о них в Банк России и дата, с которой прекратились указанные право/возможность и (или) контроль, приходится на последние три года, предшествующие дате направления информации в Банк России (со статусом «лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица»)?

Если нет, то просьба разъяснить, о каких лицах предоставляется информация (за какой период необходимо оценивать наличие у лиц права

давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания и (или) контроля по МСФО) (с учетом того, что МСФО, определяющие признаки контроля, введены в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н (ранее – также Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н и Приказом Минфина РФ от 25.11.2011 № 160н)).

3. Каким образом исчислять трехгодичный срок при первом составлении перечня для лиц, которые ранее являлись лицами, контролирующими организацию, но на момент составления отчетности уже утратили этот статус?

4. В столбце 39 формы предоставления информации в Банк России (Приложение 2 к Указанию 1) указывается код признака отнесения лица к контролирующим ФО лицам в соответствии с Приложением 3 к Указанию 1. В случае если лицо отвечает более чем одному признаку отнесения лица к контролирующим лицам, сведения о нем вносятся по каждому коду.

4.1. Сколько кодов и какие из них указывать, если лицо имеет право давать обязательные для исполнения указания или иным образом определять действия кредитной организации в силу своего должностного положения?

4.2. В случае если лицо отвечает более чем одному признаку отнесения лица к контролирующим лицам:

- для каждого такого признака заполняется отдельная строка со всеми данными, перечисленными в столбцах 1-55 формы, либо только часть из указанных столбцов заполняются для каждого признака (в последнем случае – какие из указанных столбцов заполняются отдельно для каждого признака);

- как заполнить столбец 38 формы, если лицо обладает несколькими признаками контроля, один из которых не прекращен, а остальные прекращены в течение последних трех лет;

- как заполнить столбцы 40-52 формы, если значения этих столбцов разные для разных признаков контроля, которые есть и (или) были у лица?

5. Приложением № 3 к Указанию 1 определен перечень кодов признаков отнесения лица к контролирующим ФО лицам. Будут ли относиться к лицам, контролирующим кредитную организацию:

- главный бухгалтер,
- члены Совета директоров,

- члены кредитного комитета и т.д. при условии отсутствия других оснований для отнесения в данную категорию?

Если да, то по какому коду признака, указанному в Приложении № 3 Указания 1?

6. В соответствии с пп. 3 п.2 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ возможность определять действия должника может достигаться в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера, финансового директора должника либо лиц, указанных в пп. 2 п. 4 ст. 61.10, а также иной должности, предоставляющей возможность определять действия должника).

В соответствии с Приложение 3 Указания 1 код 1.3 присваивается «в силу должностного положения, в частности:

1.3.1 «замещения должности главного бухгалтера»;

1.3.2 «финансового директора ФО»;

1.3.3 «либо лиц, соответствующих коду признака 1.10 перечня кодов признаков отнесения лица к контролирующим финансовые организации лицам».

6.1. Просьба пояснить:

- относится ли привязка «ФО» только к финансовому директору?

- кто из лиц по кодам 1.3.1, 1.3.2 подлежит оценке для определения критерия 1.3.3.? или это обособленная группа контролирующих лиц? Если это обособленная группа лиц (с учетом буквального толкования кодов), то чем она отличается от кода признака 1.10 Указания 1?

6.2. Просьба пояснить при каких обстоятельствах с учетом должностного положения подлежит присвоению код 1.1 и код 1.3?

6.3. Чем код 1.1 в части должностного положения отличается от кодов 1.3.1 – 1.3.4 (особенно неясно, чем код 1.1 в части должностного положения отличается от кода 1.3.4)?

6.4. Необходимо ли указывать заместителей главного бухгалтера как лиц, замещающих его по коду признака 1.3.1 «замещения должности главного бухгалтера»?

6.5. В случае нахождения в отпуске лица, имеющего признаки контролирующего, необходимо ли указывать лиц его замещающих?

Полагаем, что содержание Приложения 3 к Указанию 1 в вышеизложенной части имеет технико-юридические недостатки, которые могут привести к неоднозначному толкованию и применению нормативного акта регулятора.

7. Какой порядок определения лиц, указанных в перечне кодов признаков отнесения лица к контролирующим ФО лицам по коду признака 1.1 (какие родственники руководителей ФО и по какому принципу должны включаться в перечень контролирующих ФО лиц)?

До какой степени родства рассматриваются связи с руководителями или членами органов управления (пп.1. п. 2 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ)?

8. Будут ли в нормативных документах Банка России по контролирующим лицам финансовых организаций отражены четкие критерии, по которым физическое лицо должно быть отнесено к контролирующим лицам финансовых организаций в силу родственных связей с контролирующим лицом?

9. Подпунктом 3 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ предусмотрено, что пока не доказано иное, предполагается, что банкротство кредитной организации наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, при наличии одного из обстоятельств, указанных в пп. 1 и пп. 2 п. 2 ст. 61.11 Закона № 127-ФЗ.

Положения пп. 2 п. 2 ст. 61.11 Закона № 127-ФЗ применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).

Нужно ли определять в качестве контролирующих лиц кредитной организации лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему)? Если да, какой код признака контроля указывать?

10. Согласно п. 1.1 Указания 1 к заявлению о включении сведений (об обновлении сведений) о контролирующих лицах в перечень (перечне) лиц должны быть приложены:

- документы, обосновывающие соответствие лица признакам контролирующего кредитную организацию лица (в случае определения лица соответствующим признакам контролирующего лица);
- документы, подтверждающие, что лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица (в случае если лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица);
- документы, обосновывающие исключение лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию (в случае если лицо подлежит исключению из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию);
- документы, обосновывающие (подтверждающие) внесение (изменение) сведений о лице в информацию о контролирующих финансовую организацию лицах (в случае, если изменились сведения о лице, включенном Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию).

10.1. В случае, если изменились сведения о лице, в Банк России предоставляются документы, обосновывающие (подтверждающие) изменение сведений о лице. Об изменении каких сведений и о каких документах идет речь?

Формально, при первоначальном направлении сведений о лице не представляются документы, подтверждающие его данные (паспортные, ИИН, СНИЛС, адреса, выписки из ЕГРЮЛ и другие), по какой причине такие документы должны быть представлены при изменении сведений?

10.2. Какие документы необходимо предоставить в Банк России при определении лица контролирующим лицом кредитной организации согласно МСФО?

10.3. Какие документы являются документами, обосновывающими исключение лица из перечня лиц, контролирующих ФО, если лицо исключается из перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, установленным ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ, и при этом документы, подтверждающие, что лицо, включенное в перечень лиц, контролирующих ФО, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, также направляются кредитной организацией в Банк России (т.е. были направлены ранее)?

11. Требуется ли отражать в списке контролирующих лиц работников кредитной организации, которые уволились в течение трех лет до даты принятия нормативных документов Банка России по контролирующим лицам финансовых организаций?

12. Требуется ли отражать в списке контролирующих лиц работников кредитной организации, которые были уволены за три года до даты составления списка контролирующих лиц и которые в период осуществления трудовой деятельности соответствовали признакам контролирующего лица?

13. В Приложении 3 к Указанию 1 в качестве признака отнесения лица к контролирующим ФО лицам указано наличие полномочий совершать сделки от имени ФО, основанных на доверенности (код 1.2). При этом Законом № 127-ФЗ критерии/перечень сделок не установлены. Согласно п. 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» лицо не может быть признано контролирующим должника только на том основании, что ему были переданы полномочия на совершение от имени должника отдельных ординарных сделок, в том числе в рамках обычной хозяйственной деятельности, либо оно замещало должности главного бухгалтера, финансового директора должника. Таким образом, указанным Постановлением также не определены какие-либо конкретные критерии/перечень сделок, которыми может руководствоваться финансовая организация, что может повлечь формирование некорректного и/или неполного перечня контролирующих лиц.

С учетом значительного количества заключаемых банками сделок в рамках осуществления банковских операций и иных сделок, предусмотренных ст.5 Закона № № 395-1, банк предоставляет полномочия на заключение таких сделок (на основании доверенностей) значительному количеству сотрудников (с учетом соблюдения требований к управлению рисками банка). Перечень таких лиц, которые заключают от имени банка сделки на основании доверенностей, может быть значительным (в зависимости от модели бизнеса банка).

На основании вышеизложенного просим разъяснить:

13.1. Подлежат включению все лица, действующие на основании доверенностей и совершающие сделки от имени кредитной организации? Либо, если в случае все условия сделки определены единоличным

исполнительным органом, либо коллегиальным исполнительным органом и лицо, действующее на основании доверенности, заключает сделку, не определяя условия этой сделки, будет ли такое лицо включаться в перечень лиц?

13.2. Какие критерии, кроме возможности определять действия ФО в силу наличия полномочий совершать сделки от имени ФО, основанных на доверенности, следует применять ФО при определении лиц, подлежащих отнесению к контролирующим лицам (например, считать контролирующим лицо, которое согласно доверенности вправе совершать крупные сделки и/или сделки с заинтересованностью)?

13.3. Должна ли/может ли ФО каким-либо образом установить такие критерии (например, решением какого органа управления или должностного лица)?

13.4. Верно ли при определении лиц, указанных в перечне кодов признаков отнесения лица к контролирующим ФО лицам по коду признака 1.2 (лица действующие на основании доверенности), рассматривать только лиц, имеющих генеральные доверенности (заместители Председателя Правления) выданные от банка на совершение сделок без ограничения, и не учитывать работников банка, которым выданы доверенности с оговоркой о совершении сделок лишь на стандартных условиях и в рамках установленных уполномоченным органом лимитов (иные работники банка и в т.ч. руководители внутренних структурных подразделений региональной сети банка, а также работников, возглавляющих клиентские подразделения банка)?

Просим привести конкретные примеры при отнесении к контролирующим ФО лицам по коду признака 1.2.

14. Предлагаем включить в Приложение 3 к Указанию 1 (Перечень кодов признаков отнесения лица к контролирующим ФО лицам) отдельными сносками пояснения к наименованиям признаков по кодам 1.1. и 1.2 по примеру Приложения №2 к Указанию Банка России.

15. В соответствии с абзацем 3 пункта 1.6 Указания 1 предусмотрено следующее:

«В случае наличия обстоятельств, предусмотренных абзацами четвертым-шестым пункта 1.5 настоящего Указания, информация о контролирующих финансовую организацию лица направляется финансовой организацией в Банк России одновременно с направлением информации о контролирующих финансовую организацию лица при возникновении иных, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Указания обстоятельств для направления информации о контролирующих финансовую организацию лица, без приложения документов, предусмотренных абзацами третьим – шестым подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания.»

Правильно ли понимать, что банк не обязан направлять информацию о контролирующих лицах при наличии обстоятельств, предусмотренных абзацами четвертым-шестым пункта 1.5 настоящего Указания, при отсутствии иных, предусмотренных пунктом 1.5. Указания, обстоятельств?

II. Вопросы текущего исполнения требований Положения № 622-П⁶ и корреляции/взаимосвязи с новыми обязанностями

При составлении списка и схемы лиц, под контролем или значительным влиянием которых находится кредитная организация, в соответствии с Положением № 622-П в качестве контролирующего лица рассматривается «конечный бенефициар» (т.е. при наличии «цепочки» контролирующих лиц, в качестве контролирующего лица указывается лицо, которое, в конечном счете, косвенно контролируют кредитную организацию; при этом «промежуточные» компании, через которых осуществляется контроль и которые, в свою очередь, также прямо либо косвенно контролируют кредитную организацию, не рассматриваются в качестве контролирующих лиц в списке и схеме).

1. При исполнении ст. 11.1-3 Закона 395-1 и Указания 1 в качестве лица, контролирующего кредитную организацию по МСФО (признак контроля по п. 2.1 Приложения 3 к Указанию 1), кредитная организация должна определять только лицо, которое является «конечным бенефициаром» (по аналогии со списком и схемой, составляемыми по Положению № 622-П), или также иных контролирующих лиц, через которых «конечный бенефициар» осуществляет контроль и которые, в свою очередь, также прямо либо косвенно контролируют кредитную организацию?

Например, Лицо А владеет 100% акций кредитной организации, Лицо Б владеет 100% акций Лица А. В списке и схеме по Положению № 622-П в качестве лица, осуществляющего контроль по МСФО, указывается только Лицо Б.

При исполнении ст. 11.1-3 Закона № 395-1 и Указания 1 в качестве лица, контролирующего кредитную организацию по МСФО (признак контроля по п. 2.1 Приложения 3 к Указанию 1), также нужно определять только Лицо Б, или к контролирующим кредитную организацию лицам по указанному признаку нужно относить и Лицо А, и Лицо Б?

2. Нужно ли определять в качестве контролирующих лиц (при исполнении ст. 11.1-3 Закона № 395-1 и Указания 1) лиц, осуществляющих совместный контроль над кредитной организацией по МСФО?

3. Положение № 622-П определяет лиц, оказывающих контроль и значительное влияние, исходя только из структуры собственности. Данные лица определяются в соответствии с критериями МСФО (IFRS) 10 (контроль) и МСФО (IAS) 28 (значительное влияние).

⁶Положение Банка России от 26.12.2017 № 622-П «О порядке раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находятся банки - участники системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а также о порядке раскрытия и представления в Банк России информации о структуре и составе акционеров (участников) негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций, управляющих компаний, микрофинансовых компаний, в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых они находятся».

Исходя из представленных новелл законодательства кредитные организации обязаны вести перечень контролирующих лиц, который значительно шире и выходит за пределы только собственников кредитной организации (родственники, оказывающие влияние; лица, действующие по доверенности; члены исполнительного органа и т.д.). В соответствии с пунктом 1 статьи 189.23 Закона № 127-ФЗ 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. Означает ли буквально толкование, что при определении контролирующих лиц необходимо учитывать только критерий МСФО (IFRS) 10 (контроль), без учета критерия МСФО (IAS) 28 (значительное влияние)?

4. Как учитывать корреляцию информации о контролирующих лицах, если в Списке и схеме лиц, оказывающих значительное влияние, составленном в соответствии с Положением 622-П, Генеральный директор не имеет признака контроля?

III. Другие вопросы, требующие внимания

1. В соответствии с Презентацией, размещенной на сайте Банка России, кредитные организации предоставляют информацию в Западный ЦДФО.

В случае, если кредитную организацию курирует Восточный центр, в какой ЦДФО необходимо предоставлять информацию о контролирующих лицах?

2. Информация о контролирующих ФО лицах направляется ФО в Банк России в форме электронных документов посредством Личного кабинета по «процедуре допуска» или в свободной форме, используя Личный кабинет?

3. Будут ли направлены в кредитные организации дополнительные пояснения Банка России по составлению и ведению списка контролирующих лиц финансовых организаций?

4. Нужно ли направлять подтверждающие документы в Банк России по группе лиц, признаваемой банком контролирующими лицами, если ранее Банком России выдавалось этой группе лиц предварительное согласие на приобретение долей/акций банка?

5. На заседании какого органа управления банка следует принимать решение / рассматривать вопросы касательно признания лиц контролирующими банк лицами?

6. Необходимо ли определение (утверждение) органом управления кредитной организации перечня контролирующих лиц (например, по аналогии со списком инсайдеров)?

7. Необходимо ли возложение предусмотренной ст. 11.1-3 Закона № 395-1 обязанности по определению на постоянной основе контролирующих банк лиц, соответствующих признакам контролирующего ФО лица,

установленным ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ, на какой-либо коллегиальный орган кредитной организации или указанная обязанность будет считаться выполненной при направлении в Банк России подписанных лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа ФО, или иным уполномоченным им должностным лицом заявления и информации о контролирующих лицах с приложением обосновывающих документов, предусмотренных Указанием 1, и обновлении их на постоянной основе?

8. Согласно ст. 11.1-3 Закона № 395-1 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.

8.1. В каком объеме информация будет направлена в кредитную организацию?

8.2. Будет ли в такой информации указан адрес лица, по которому направляется уведомление (учитывая, что кредитная организация может не располагать таким адресом)?

9. Планируется ли реализация процедур уточнения/корректировки направленной ранее ошибочной информации?

10. Будет ли кредитной организации направлено предписание или применена иная мера ответственности, если данные или документы не предоставлены лицами, которые определены в качестве контролирующих?

11. Будет ли кредитной организации направлено предписание или применена иная мера ответственности, если Банк России признает контролирующим лицо, которое не было определено кредитной организацией в качестве такового?