



Личный кабинет

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 23.09.2021 № 14-26/10523

На № 02-05/715 от 14.07.2021

Президенту Ассоциации банков
России (Ассоциация «Россия»)

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

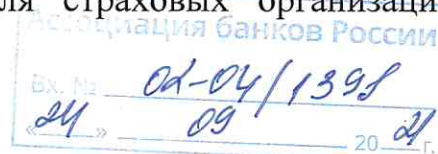
О применении Федерального закона № 23-ФЗ

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России рассмотрел обращение Ассоциации банков России (далее – Ассоциация) от 14.07.2021 № 02-05/715 (далее – обращение) и в дополнение к письму от 16.08.2021 № 14-26/9293 по содержанию обращения сообщает следующее.

1. О применении положения пункта 2 статьи 189.23 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве)

Статьями 1-3 Федерального закона от 24.02.2021 № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию» (далее – Федеральный закон № 23-ФЗ), установлена обязанность финансовых организаций определять контролирующих их лиц, соответствующих признакам контролирующего финансовую организацию лица, установленным статьей 61.10 Закона о банкротстве (для кредитных организаций, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондах), а также статьей 189.23 указанного федерального закона для кредитных организаций, статьей 184.13 - для страховых организаций,



статьей 187.12 - для негосударственных пенсионных фондов, и обновлять информацию о контролирующих их лицах.

В соответствии с пунктом 1 статьи 61¹⁰ Закона о банкротстве контролирующим финансовую организацию лицом признается лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять ее действия, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

Согласно части пятой статьи 57⁶ и части пятой статьи 76⁷⁻¹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих финансовую организацию лиц (далее – перечень), исключается Банком России из указанного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица.

С учетом положений части пятой статьи 57⁶ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) и статьи 61.10 Закона о банкротстве, при первичном исполнении финансовой организацией требования части второй статьи 11¹⁻³ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), части второй статьи 30¹ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», части второй статьи 6²⁻¹ Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» финансовая организация должна представить сведения как о лицах, которые соответствуют признакам контролирующего лица на дату направления информации о них в Банк России, так и сведения о лицах, которые перестали соответствовать признакам контролирующего лица до даты направления информации о них, но соответствовали таким признакам в течение не более трех лет до этой даты.

2. Об отнесении к контролирующим лицам лиц, которым переданы полномочия на совершение от имени финансовой организации отдельных ординарных сделок

В соответствии с пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве необходимым условием отнесения лица к числу контролирующих лиц является наличие права давать обязательные для исполнения должником указания или возможности иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

Из данного определения следует, что финансовая организация в каждом конкретном случае должна на основании всех имеющихся обстоятельств и полномочий, предоставляемых выданной лицу доверенностью, устанавливать, имеет ли оно возможность определять действия финансовой организации.

Если доверенность предоставляет лицу полномочия, аналогичные полномочиям единоличного исполнительного органа финансовой организации, то такое лицо отвечает вышеизложенному определению «контролирующее лицо» (принимая также во внимание положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве, согласно которым возможность определять действия должника может достигаться в силу наличия полномочий совершать сделки от имени должника, основанных на доверенности).

Принимая во внимание вышеизложенное, представляется, что лица, имеющие генеральные доверенности, выданные финансовой организацией на совершение сделок без ограничения, относятся к контролирующим лицам (код признака 1.2 приложения 3 к Указанию Банка России № 5814-У¹).

При рассмотрении вопроса об отнесении лица к контролирующим лицам полагаем необходимым руководствоваться также Постановлением Пленума Верховного суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» (далее – Постановление Пленума Верховного суда РФ № 53). Так, согласно пункту 3 данного постановления 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.

¹ Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У «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»

3. О признании контролирующим финансовую организацию лицом в силу нахождения с руководителем или членами органов управления в отношениях родства или свойства

Признаки контролирующих лиц установлены статьей 61.10 Закона о банкротстве (для кредитных организаций, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондах), а также статьей 189.23 указанного федерального закона для кредитных организаций, статьей 184.13 - для страховых организаций, статьей 187.12 - для негосударственных пенсионных фондов.

Согласно подпункту 1 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве возможность определять действия должника может достигаться в силу нахождения с должником (руководителем или членами органов управления должника) в отношениях родства или свойства, должностного положения. Согласно пункту 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ № 53 лицо не может быть признано контролирующим финансовую организацию лицом только на том основании, что оно состояло в отношениях родства или свойства с членами органов управления финансовой организации. Таким образом, с учетом положений пункта 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве, в случае если родственник руководителя финансовой организации имеет фактическую возможность определять действия финансовой организации, то он должен быть включен в перечень контролирующих лиц.

Соответствующий перечень лиц определяется финансовой организацией самостоятельно с учетом всех фактических обстоятельств.

Федеральным законодательством Банку России не предоставлены полномочия по определению терминов «родство» и «свойство» и по определению критериев, по которым физическое лицо должно быть отнесено к контролирующим лицам финансовых организаций в силу родственных связей с контролирующим лицом, в связи с чем указанные критерии не могут быть установлены нормативным актом Банка России.

4. О предоставлении информации о лицах, которые перестали соответствовать признакам контролирующих лиц

Обязанность по определению на постоянной основе контролирующих финансовые организации лиц и представлению информации о таких лицах возложена Федеральным законом № 23-ФЗ на финансовые организации.

В связи с этим необходимые для исполнения указанной обязанности мероприятия определяются самими финансовыми организациями.

Полагаем, что финансовым организациям необходимо использовать все имеющиеся возможности по сбору соответствующих сведений. При отсутствии возможности получить актуальные данные финансовая организация отражает в информации имеющиеся у нее сведения.

Порядок осуществления указанных процедур целесообразно отражать во внутренних документах финансовых организаций.

5. О механизмах контроля и проверки данных о контролирующих лицах, представленных финансовыми организациями в Банк России

Обязанность по определению на постоянной основе контролирующих финансовую организацию лиц и представлению информации о таких лицах, а также ответственность за полноту и достоверность представляемой финансовой организацией информации о контролирующих финансовую организацию лицах возложена Федеральным законом № 23-ФЗ на финансовую организацию. Указанная обязанность должна исполняться независимо от механизмов контроля и проверки Банком России сведений, представленных финансовой организацией в информации о контролирующих лицах.

В отношении предложений, изложенных в обращении сообщаем следующее.

О предложении по установлению моратория на применение мер воздействия к финансовым организациям

Возможность введения моратория на применение мер воздействия к финансовым организациям на период наработки практики применения и однозначного толкования положений нормативных актов Банка России не предусмотрена действующим законодательством Российской Федерации.

О предложении, касающемся указания даты, с которой лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, при публикации списка контролирующих лиц

В соответствии с абзацем 12 пункта 2.2 Указания Банка России № 5814-У в информации о лицах, контролирующих финансовую организацию, содержится дата, с которой лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица.

Форма перечня контролирующих финансовую организацию лиц, размещаемого на официальном сайте Банка России, содержит графу «Дата, с которой лицо, включенное Банком России в перечень лиц, контролирующих ФО, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, указанная в сообщении лица, включенного Банком России в перечень лиц, контролирующих ФО, или информации о контролирующих ФО лицах, направленных в Банк России».

Таким образом, форма перечня контролирующих финансовую организацию лиц, размещаемого на официальном сайте Банка России, предусматривает такую дату.

Кроме того, для удобства пользователей сведения о таких лицах представлены в отдельном разделе перечня контролирующих финансовую организацию лиц (Раздел 2. Лица, которые перестали соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица).

О предложении опубликовать на сайте Банка России примеры корректного или некорректного отнесения лиц к контролирующим финансовую организацию лицам

Банк России размещает на странице «Допуск на финансовый рынок» разъяснения по возникающим вопросам применения Федерального закона № 23-ФЗ и нормативных актов Банка России, направленных на его реализацию (в том числе ответы на возникающие вопросы, типовые ошибки, допускаемые при формировании сведений о контролирующих финансовую организацию лицах, и рекомендации по их устранению) в блоке «Разъяснения» и блоке «Важные материалы».

Информация об этом была направлена финансовым организациям, в том числе кредитным организациям, письмом Банка России от 22.06.2021 № 14-26/7589, от 06.08.2021 № 14-26/9048.

9. О предложении исключить дополнительную нагрузку на кредитные организации в части дублирования предоставления документов

Согласно пункту 1.1 Указания Банка России № 5814-У заявления о включении сведений о контролирующих лицах в перечень (об обновлении сведений о контролирующих лицах в перечне) лиц, контролирующих финансовую организацию, направляется финансовой организацией в Банк России с приложением следующих документов (пункт 1.2):

обосновывающих соответствие лица установленным Законом о банкротстве признакам контролирующего лица (подпункт 1.2.1);

подтверждающих, что лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица (подпункт 1.2.2);

обосновывающих исключение лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию (подпункт 1.2.3);

а также документов, обосновывающих (подтверждающих) 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 (подпункт 1.2.4).

Таким образом документы, подтверждающие сведения о контролирующем лице, должны представляться как при первичном включении лица в перечень контролирующих лиц, так и в случае последующих изменений его данных (в соответствии с пунктом 1.7 Указания Банка России № 5814-У - любых сведений о контролирующих финансовую организацию лицах, включенных Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, ранее направленных в Банк России финансовой организацией).

Отмечаем, что в предусмотренном пунктом 1.3 Указания Банка России № 5814-У случае финансовая организация вправе не направлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.2 этого нормативного акта (указав реквизиты письма, которым такие документы ранее направлялись в Банк России, а также проинформировав Банк России о том, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились).

Данное положение относится и к документам, подтверждающим сведения, указанные в форме «Информация о включении сведений о контролирующих лицах в перечень (об обновлении сведений о контролирующих лицах в перечне) лиц, контролирующих финансовую организацию» (приложение 2 к Указанию Банка России № 5814-У), в том числе при первичном представлении информации о контролирующих финансовую организацию лицах.

В этой связи при изменении сведений контролирующего финансовую организацию лица к заявлению об обновлении сведений о контролирующих лицах в перечне лиц, контролирующих финансовую организацию, должны

быть приложены документы, обосновывающие (подтверждающие) изменение сведений о контролирующем лице, если указанные документы не были представлены в Банк России ранее (в том числе в Западный или Восточный центр допуска).

10. По вопросу о лицах, которые могут быть уполномочены от имени финансовой организации определять перечень контролирующих лиц

Федеральным законодательством не определен орган управления финансовой организации, осуществляющий формирование списка контролирующих ее лиц и несущий ответственность за полноту включенных в него сведений.

В силу этого решение данного вопроса должно осуществляться самой финансовой организацией, исходя из компетенции ее органов управления, регламентированной федеральными законами «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью». Порядок реализации соответствующих процедур целесообразно отражать во внутренних документах финансовой организации.

При этом отмечаем, что Банк России размещает информацию о контролирующих финансовую организацию лицах на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не позднее 3 рабочих дней, следующих за днем получения информации о контролирующих финансовую организацию лицах. Таким образом, представление финансовой организацией некорректной / ошибочной информации может повлечь репутационные риски, в первую очередь, для самой финансовой организации.

Одновременно направляем ответы на вопросы №№ 1-3, 5-15 раздела 1, №№ 1, 2 и 4 раздела 2 и №№ 5-11 раздела 3 приложения к обращению о практическом применении новых требований законодательства в части представления в Банк России информации о контролирующих лицах финансовой организации в соответствии с приложением к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

Первый заместитель директора

А.Ю. Бурковская

Ответы на вопросы Ассоциации банков России по применению законодательства о контролирурующих лицах

№ вопроса по запросу	Вопросы по применению законодательства о контролирурующих лицах	Пояснение
Раздел 1, вопрос 1	В соответствии со ст. 11.1-3 Закона № 395-1¹ 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-ФЗ². При этом при определении контролирующего лица кредитной организации не применяется положение п. 1 ст. 61.10³ 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 исполнения финансовой организацией (ФО) указания или возможность лица иным образом определять действия ФО, в	Статьями 1-3 Федерального закона от 24.02.2021 № 23-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию» (далее – Федеральный закон № 23-ФЗ), установлена обязанность финансовых организаций определять контролирующих их лиц, соответствующих признакам контролирующего финансовую организацию лица, установленным статьей 61.10 Закона о банкротстве (для кредитных организаций, страховых организаций и негосударственных пенсионных фондов), а также статьей 189.23 указанного Федерального закона для кредитных организаций, статьей 184.13 - для страховых организаций, статьей 187.12 - для негосударственных пенсионных фондов, и обновлять информацию о контролирурующих их лицах. В соответствии с пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве контролирующим финансовую организацию лицом признается лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять ее действия, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Согласно части пятой статьи 57.6 и части пятой статьи 76.7-1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих финансовую организацию лиц (далее – перечень), исключается Банком России из указанного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего финансовую организацию лица.

¹Здесь и далее приводятся положения Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона № 23-ФЗ. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

²п. 1 ст. 61.10 Закона № 127-ФЗ: «1. Если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом, в целях настоящего Федерального закона под контролирующим должником 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».

	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», соотносятся 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?	С учетом положений части пятой статьи 57.6 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее - Закон о Банке России) и статьи 61.10 Закона о банкротстве, при первичном исполнении финансовой организацией требования части второй статьи 11.1-3 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее - Закон о банках), части второй статьи 30.1 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», части второй статьи 6.2-1 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах» финансовая организация должна представить сведения как о лицах, которые соответствуют признакам контролирующего лица на дату направления информации о них в Банк России, так и сведения о лицах, которые перестали соответствовать признакам контролирующего лица до даты направления информации о них, но соответствовали таким признакам в течение не более трех лет до этой даты.
Раздел 1, вопрос 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	См. пояснения к вопросу 1 раздела 1. Одновременно обращаем внимание, что согласно части пятой статьи 57⁶ и части пятой статьи 76⁷⁻¹ Закона о Банке России лицо, включенное Банком России в перечень контролирурующих ФО лиц, исключается Банком России из указанного

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-ФЗ 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 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».	перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего ФО лица. Таким образом, лицо, которое перестало соответствовать признакам контролирующего ФО лица, продолжает находиться в перечне контролирующих финансовую организацию лиц (далее – перечень) в течение трех лет после того, как перестало соответствовать признакам контролирующего лица. В связи с изложенным: 1) в качестве даты, с которой лицо, включенное Банком России в перечень, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, следует указывать дату, с которой у такого лица прекратились право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять действия финансовой организации, и (или) дату, с которой лицо прекратило осуществлять контроль над финансовой организацией по МСФО; 2) 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 финансовой организацией указания или возможностью иным образом определять действия финансовой организации и (или) осуществляют контроль над финансовой организацией в соответствии с МСФО (со статусом «лицо, соответствует признакам контролирующего лица»); - обладали правом давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможностью иным образом определять действия финансовой организации и (или) осуществляли контроль над финансовой 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»).
---	---

	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 возможностью иным образом определять действия кредитной организации и (или) осуществляют контроль над кредитной организацией в соответствии с МСФО (с статусом «лицо, соответствующее признакам контролирующего лица»); - обладали правом давать обязательные для исполнения кредитной организацией указания или возможностью 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)).	
Раздел 1, вопрос 3	Каким образом исчислять трехгодичный срок при первом составлении перечня для лиц, которые ранее являлись лицами, контролирующими	При первичном исполнении кредитной организацией требования части второй статьи 11.1-3 Закона о банках кредитная организация должна представить сведения как о лицах, которые соответствуют признакам контролирующего лица

	организацию, но на момент составления отчетности уже утратили этот статус?	на дату направления информации о них в Банк России (со статусом «лицо, соответствующее признакам контролирующего лица»), так и сведения о лицах, которые перестали соответствовать признакам контролирующего лица до даты направления информации о них, но соответствовали таким признакам в течение не более трех лет до этой даты (со статусом «лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица»).
Раздел 1, вопрос 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?	В соответствии с подпунктом 3 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве возможность определять действия должника может достигаться в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера). Согласно пункту 3 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 21.12.2017 № 53 «О некоторых вопросах, связанных с привлечением контролирующих должника лиц к ответственности при банкротстве» (далее – Постановление Пленума Верховного суда РФ № 53), по общему правилу, необходимым условием отнесения лица к числу контролирующих должника является наличие у него фактической возможности давать должнику обязательные для исполнения указания или иным образом определять его действия. В соответствии с пунктом 4 части I приложения к Положению Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - приложение к Положению № 579-П) главный бухгалтер кредитной организации несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Требования главного бухгалтера по документальному оформлению операций и представлению в бухгалтерию необходимых документов и сведений обязательны для всех работников кредитной организации. На главного бухгалтера кредитной организации возлагается организация внутреннего контроля и повседневное наблюдение за его осуществлением на всех участках бухгалтерской работы (пункт 3.2 части III приложения к Положению № 579-П). С учетом изложенного и специфики основной деятельности кредитных организаций главный бухгалтер и (или) финансовый директор кредитной

	организации являются лицами, имеющими возможность определять действия кредитной организации в целях признания контролирующими кредитную организацию лицами (главный бухгалтер по коду признака 1.3.1, предусмотренному приложением 3 к Указанию № 5814-У⁴, финансовый директор по коду признака 1.3.2, предусмотренному приложением 3 к Указанию № 5814-У). Пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве установлено понятие контролирующего лица, под которым понимается физическое или юридическое лицо, имеющее право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Согласно подпункту 4 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве возможность определять действия должника может достигаться иным образом, в том числе путем принуждения руководителя или членов органов управления должника либо оказания определяющего влияния на руководителя или членов органов управления должника иным образом. Полномочия и статус совета директоров (наблюдательного совета) общества определены статьями 64 и 65 Федерального закона «Об акционерных обществах», статьей 32 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Содержащиеся в указанных статьях нормы предусматривают наличие у членов совета директоров (наблюдательного совета) право давать обязательные для исполнения обществом указания и возможность иным образом определять действия общества, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Так, к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) относятся, в том числе, вопросы: - об увеличении уставного капитала общества (при наличии таких полномочий), - о размещении обществом дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные обществом привилегированные акции определенного типа,
--	--

⁴ Указание Банка России от 09.06.2021 № 5814-У «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»

конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, а также размещении обществом облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

- об образовании исполнительного органа общества и досрочном прекращении его полномочий,

- о согласии на совершение или последующем одобрении сделок,

- об определении основных направлений деятельности общества.

Кроме того, в соответствии со ст. 11.1.1 Закона о банках к компетенции совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, относятся, в том числе следующие вопросы:

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом кредитной организации, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по кредитной организации, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для кредитной организации рисками и контроль за реализацией указанного порядка; утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Закона о Банке России, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, плана работы службы внутреннего аудита кредитной организации, утверждение политики кредитной организации в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом кредитной организации и

коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных советом директоров (наблюдательным советом).

Как указано в Руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (приложение к информационному письму Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18) совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации является одним из ключевых элементов корпоративного управления, определяющим стратегические направления деятельности финансовой организации и выступающим своего рода гарантом баланса интересов менеджмента, собственников и иных заинтересованных лиц. Члены совета директоров финансовой организации призваны заботиться об обеспечении надежности и стабильности деятельности финансовой организации, нацеленности на ее устойчивое долгосрочное развитие, способствовать принятию менеджментом взвешенных управленческих решений, осуществлять своевременную идентификацию рисков, в том числе оценку возможных последствий их реализации.

Исходя из системной взаимосвязи вышеназванных норм законодательства лица, входящие в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в силу имеющихся полномочий и положения в системе корпоративного управления, обладают возможностью определять действия кредитной организации, признаются кредитной организацией контролирующими ее лицами (по коду признака 1.4, предусмотренному приложением 3 к Указанию № 5814-У).

Подпунктом 3 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве установлено, что возможность определять действия организации может достигаться в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера, финансового директора организации либо лиц, указанных в подпункте 2 пункта 4 указанной статьи⁵, а также иной должности, предоставляющей возможность определять действия организации).

⁵ Лиц, имевших (имеющих) право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица либо имело право назначать (избирать) руководителя организации

	Члены комиссий и комитетов финансовой организации прямо не указаны в Законе о банкротстве в качестве лиц, которые могут быть признаны контролирующими. Вместе с тем в соответствии с признаками контролирующих лиц, указанными в Законе о банкротстве, контролирующим лицом признается физическое или юридическое лицо, которое имеет либо имело не более чем за три года право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять действия финансовой организации, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Таким образом, кредитная организация в каждом конкретном случае должна на основании всех имеющихся обстоятельств и признаков определить, имеет ли рассматриваемое лицо возможность определять действия кредитной организации, в том числе в отношении членов комиссий и комитетов кредитной организации. Сведения о таких лицах указываются по коду признака 1.3.4 приложения 3 к Указанию № 5814-У.
Раздел 1, вопрос 6	В соответствии с пп.3 п.1 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 Приложением 3 Указания 1 код 1.3 присваивается «в силу должностного положения, в частности: 1.3.1 «замещения главного бухгалтера»; 1.3.2 «финансового директора»; 1.3.3 «либо лиц, соответствующих коду признака 1.10 перечня кодов признаков отнесения В соответствии с подпунктом 3 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве возможность определять действия должника может достигаться в силу должностного положения (в частности, замещения должности главного бухгалтера, финансового директора должника либо лиц, указанных в подпункте 2 пункта 4 указанной статьи⁶, а также иной должности, предоставляющей возможность определять действия должника). Согласно подпункту 2 пункта 4 указанной статьи лицо является контролирующим, если оно имело право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица либо имело право назначать (избирать) руководителя должника.

⁶ Лицо, которое имело право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица либо имело право назначать (избирать) руководителя должника

лица к контролирующим финансовым 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 контролируемых 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.	Коды признаков и основания отнесения лица к контролирующим кредитную организацию лицам приведены в приложении 3 к Указанию Банка России № 5814-У в соответствии с положениями Закона о банкротстве. В связи с изложенным должности, предусмотренные кодами признаков 1.3.1 и 1.3.2 приложения 3 к Указанию № 5814-У, относятся к финансовой организации. По коду признака 1.3.3 приложения 3 к Указанию Банка России № 5814-У в информации о включении сведений о контролирующих лицах указываются лица, указанные в подпункте 3 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве, а по коду 1.10 – соответствующее лицо, имевшее (имеющее) право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной (дополнительной) ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников юридического лица либо имело право назначать (избирать) руководителя должника. По коду признака 1.3.4 приложения 3 к Указанию № 5814-У указываются сведения о лицах, которые имеют либо имели возможность не более чем за три года до представления в Банк России информации о контролирующих ФО лицах определять действия ФО в силу замещения иной должности (кроме органов управления, главного бухгалтера, финансового директора ФО), предоставляющую объем полномочий и контроля, сравнимую с положением членов органов управления ФО (например, заместитель ЕИО ФО с широким кругом самостоятельных полномочий). Код признака 1.3 не предполагает самостоятельного присвоения, поскольку детализируется кодами 1.3.1-1.3.4. По коду признака 1.1 подлежат отражению сведения о лицах которые имеют либо имели возможность не более чем за три года до представления в Банк России информации о контролирующих ФО лицах определять действия ФО в
--	---

		силу нахождения с руководителем или членами органов управления ФО в отношениях родства или свойства, должностного положения. В отношении лиц, временно исполняющих обязанности (далее – ВРИО) по должностям в ФО отмечаем, что в состав контролирурующих лиц необходимо включать ВРИО единичного исполнительного органа ФО, сведения о которых вносились в Единый государственный реестр юридических лиц (вакантная должность), или ВРИО ЕИО ФО на период отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком ЕИО, а также ВРИО главного бухгалтера и финансового директора ФО на период отпуска по беременности и родам, отпуска по уходу за ребенком основного контролирующего лица, по соответствующим кодам признаков (код признака 1.5 для ВРИО ЕИО, код признака 1.3.1 для ВРИО главного бухгалтера, и т.п.).
Раздел 1, вопрос 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)»?	В соответствии с пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве необходимым условием отнесения лица к числу контролирующих лиц является наличие права давать обязательные для исполнения должником указания или возможности иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Фактическая возможность определять действия должника может достигаться, в том числе, в силу нахождения с должником (руководителем или членами органов управления должника) в отношениях родства или свойства (пункт 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве). Согласно пункту 3 Постановления Пленума Верховного суда РФ № 53 лицо не может быть признано контролирующим ФО лицом только на том основании, что оно состояло в отношениях родства или свойства с членами органов управления финансовой организацией. Таким образом, в случае если лицо, находящееся в отношениях родства или свойства с руководителем ФО или членами органов управления ФО имеет фактическую возможность определять действия ФО, то оно соответствует признакам контролирующего лица. Соответствующий перечень лиц определяется кредитной организацией самостоятельно с учетом всех фактических обстоятельств. Федеральным законодательством Банку России не предоставлены полномочия по определению критериев, по которым физическое лицо должно быть отнесено к контролирующим лицам финансовых организаций в силу родственных связей
Раздел 1, вопрос 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?	

Раздел 1, вопрос 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?	с контролирующим лицом, в связи с чем указанные критерии не могут быть установлены нормативным актом Банка России. Положением подпункта 3 статьи 189.23 Закона о банкротстве регулируются вопросы определения обстоятельств наступления банкротства кредитной организации. Одним из таких обстоятельств является отсутствие или искажение документов бухгалтерского учета и (или) отчетности, или отсутствие в них необходимой информации, ответственность за возникновение которого распространяется также на 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). Таким образом, из указанного положения не следует, что лица, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях, являются контролирующими кредитную организацию лицами (при отсутствии иных оснований для отнесения лица к контролирующим кредитную организацию лицам).
-----------------------	---	---

Раздел 1, вопрос 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 финансового 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 контролирурующих 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 предоставляются документы, подтверждающие его данные (паспортные, ИНН, СНИЛС, адреса, выписки из ЕГРЮЛ и другие), по какой причине такие документы должны быть представлены при изменении сведений? Согласно пункту 1.1 Указания № 5814-У заявление о включении сведений о контролирующих лицах в перечень (об обновлении сведений) о контролирующих лицах в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, направляется финансовой организацией в Банк России с приложением следующих документов (пункт 1.2 Указания № 5814-У): - обосновывающих соответствие лица установленным Законом о банкротстве признакам контролирующего лица (подпункт 1.2.1); - подтверждающих, что лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица (подпункт 1.2.2); обосновывающих исключение лица из перечня лиц, контролирующих финансовую организацию (подпункт 1.2.3); а также документов, в случае если изменились сведения о лице, включенном Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию (подпункт 1.2.4). Таким образом документы, подтверждающие сведения о контролирующем лице, должны предоставляться как при первичном включении лица в перечень контролирующих лиц, так и в случае последующих изменений его данных (в соответствии с пунктом 1.7 Указания № 5814-У - любых сведений о контролирующих финансовую организацию лицах, включенных Банком России в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, ранее направленных в Банк России финансовой организацией). Отмечаем, что в предусмотренном пунктом 1.3 Указания № 5814-У случае финансовая организация вправе не направлять в Банк России документы, предусмотренные пунктом 1.2 этого нормативного акта (указав реквизиты

		письма, которым такие документы ранее направлялись в Банк России, а также проинформировав Банк России о том, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились).
10.2	Какие документы необходимо предоставить в Банк России при определении лица контролирующим лицом кредитной организации согласно МСФО?	В соответствии с нормативным актом Банка России, определяющим порядок направления финансовыми организациями в Банк России информации о контролирурующих лицах (Указание № 5814-У), в комплекте документов, направляемых в Банк России, должны быть представлены в том числе документы, обосновывающие соответствие лица признакам контролирующего финансовую организацию лица. Под указанными документами следует понимать документы, позволяющие с минимально необходимой степенью достоверности обосновать факт того, что лицо является контролирующим ФО лицом (соответствует признакам контролирующего ФО лица на дату представления ФО в Банк России информации о контролирурующих ее лицах либо ранее (в диапазоне «три года назад» соответствовало признакам контролирующего ФО лица). При этом конкретизация в нормативном акте исчерпывающего перечня документов, обосновывающих соответствие лица признакам контролирующего ФО лица (в том числе согласно МСФО); документов, подтверждающих, что лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих ФО лиц, перестало соответствовать признакам контролирующего ФО лица, не представляется возможным, учитывая широкий диапазон признаков, контролирующих ФО лиц, определенных Законом № 127-ФЗ. При этом в качестве примера в зависимости от признака, в соответствии с которым лицо включено в перечень контролирующих лиц, обосновывающими документами могут являться: – решение уполномоченного органа об избрании/назначении (протокол, приказ); – трудовой договор; – копия трудовой книжки (выписка); – доверенности на совершение операций (заключение сделок); – организационно-распорядительные документы ФО; – внутренние документы ФО (положения о Комитетах, подразделениях и прочие);

		– письменные соглашения между лицом и ФО и/или собственниками (контролерами); – выписка из реестра акционеров, содержащая в том числе сведения о наличии в реестре акционеров номинальных держателей, счетов владельцев акций и наличии (отсутствии) обременений; <i>для нерезидентов</i> - выписки из торгового или иного реестра, выполняющего функции государственного реестра юридических лиц страны, где организация учреждена, сертификаты, трастовые декларации, иные аналогичные документы); – устав, учредительные документы ЮЛ-нерезидентов; – договоры залога, доверительного управления, поручения, комиссии, агентские и иные соглашения с третьими лицами, доверенности; – корпоративные договоры (договоры об осуществлении прав участников ООО, акционерные соглашения); – протоколы общих собраний участников/акционеров ФО, протоколы заседаний СД; – документы, подтверждающие родственные связи; иные документы, делегирующие лицу определенные полномочия, подтверждающие взаимосвязи, в силу которых он может быть признан контролирующим лицом (если они возникают по иным основаниям, отличным от должностного положения, владения акциями (долями)).
10.3	Какие документы являются документами, обосновывающими исключение лица из перечня лиц, контролируемых ФО, если лицо исключается из перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица, а при этом документ, установленный ст. 61.10 и п. 1 ст. 189.23 Закона № 127-ФЗ, и при этом документ, подтверждающий, что лицо, включенное в перечень лиц, контролируемых ФО, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, также направляются кредитной	Согласно части пятой статьи 57⁶ и части пятой статьи 76⁷⁻¹ Закона о Банке России лицо, включенное Банком России в перечень контролируемых ФО лиц, исключается Банком России из указанного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего лица. Таким образом, в случае если финансовой организацией были представлены документы, подтверждающие, что лицо, включенное в перечень лиц, контролируемых финансовую организацию, перестало соответствовать признакам контролирующего лица, и в соответствии с Указанием № 5814-У статус данного лица изменился и перешел из категории «соответствует признакам контролирующего лица» в категорию «перестало соответствовать признакам контролирующего лица», то представление данной финансовой организацией иных документов по истечении трех лет со дня, когда данное лицо

Раздел 1, вопрос 11	организацией в Банк России (т.е. были направлены ранее)?	перестало соответствовать признакам контролирующего лица, не требуется. В данном случае исключение лица из перечня контролирующих лиц по истечении трехлетнего срока осуществляется Банком России самостоятельно.
Раздел 1, вопрос 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?	В соответствии с частью второй статьи 11.1-3 Закона о банках кредитная организация обязана направлять в Банк России информацию о контролирурующих ее лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. Указанием № 5814-У урегулирован порядок первичного направления в Банк России информации о контролирурующих кредитной организации лицах. С учетом положения части пятой статьи 57.6 Закона о Банке России и статьи 61.10 Закона о банкротстве, при первичном исполнении кредитной организацией требования части второй статьи 11.1-3 Закона о банках кредитная организация должна представить сведения как о лицах, которые соответствуют признакам контролирующего лица на дату направления информации о них в Банк России, так и сведения о лицах, которые соответствовали признакам контролирующего лица в течение трех лет до указанной даты вне зависимости от того, продолжают ли они осуществлять деятельность в данной кредитной организации на дату направления информации о контролирующих ее лицах или нет.
Раздел 1, вопрос 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?	Согласно части пятой статьи 57⁶ и части пятой статьи 76⁷⁻¹ Закона о Банке России лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих ФО лиц, исключается Банком России из указанного перечня по истечении трех лет со дня, когда указанное лицо перестало соответствовать признакам контролирующего ФО лица. Таким образом, лицо, которое перестало соответствовать признакам контролирующего ФО лица, продолжает находиться в перечне в течение трех лет после того, как перестало соответствовать признакам контролирующего лица. При первичном представлении ФО информации о контролирурующих ее лицах ФО представляет информацию о лицах, которые: - на дату направления информации о них в Банк России обладают правом давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможностью иным образом определять действия финансовой организации, а также осуществляют контроль над финансовой организацией в соответствии с МСФО (с статусом «лицо, соответствует признакам контролирующего лица»); - обладали правом давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможностью иным образом определять действия финансовой организации, а также осуществляли контроль над финансовой

Раздел 1, вопрос 13		организаций 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»).
	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 должность 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)	В соответствии с пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве необходимым условием отнесения лица к числу контролирующих лиц является наличие права давать обязательные для исполнения должником указания или возможности иным образом определять действия должника, в том числе по совершению сделок и определению их условий. Подпунктом 2 пункта 2 статьи 61.10 Закона о банкротстве предусмотрено, что возможность определять действия должника может достигаться в силу наличия полномочий совершать сделки от имени должника, основанных на доверенности. При рассмотрении вопроса об отнесении лица к контролирующим лицам полагаем необходимым руководствоваться также Постановлением Пленума Верховного суда РФ № 53. Так, согласно пункту 3 данного постановления 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. Такое лицо может быть признано контролирующим лицом на общих основаниях, в том числе с использованием предусмотренных законодательством презумпций с учетом преимуществ, вытекающих из его положения. Принимая во внимание вышеизложенное, представляется, что лица, имеющие генеральные доверенности, выданные от ФО на совершение сделок без ограничения, относятся к контролирующим лицам (код признака 1.2 приложения 3 к Указанию № 5814-У). Поскольку рассматриваемый вопрос носит существенный вариативный характер, приведение конкретных примеров может затронуть только частный случай, что не отвечает цели подготовки разъяснений.

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 органов 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.	
Раздел 1, вопрос 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.	Признаки контролирующих лиц установлены Федеральным законом № 23-ФЗ и не могут быть интерпретированы в нормативном акте Банка России.
Раздел 1, вопрос 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 в лицах направляется финансовым организациям в Банк России одновременно с направлением информации о контролирующих финансовую организацию лицам при возникновении иных, предусмотренных пунктом 1.5 настоящего Указания обстоятельств для направления информации о контролирующих финансовую организацию лицам, без приложения документов,	Исходя из требований абзаца второго пункта 1.8 Указания № 5814-У в случае наличия обстоятельств, предусмотренных абзацами четвертым - шестым пункта 1.7 Указания № 5814-У, информация о контролирующих ФО лицах в Банк России не направляется при отсутствии иных обстоятельств, предусмотренных абзацами вторым, третьим, седьмым, восьмым, девятым пункта 1.7 Указания № 5814-У. Следует также отметить, что указанная информация должна быть направлена при первом изменении сведений в случаях, предусмотренных абзацами вторым, третьим, седьмым, восьмым, девятым пункта 1.7 Указания 5814-У. Одновременно обращаем внимание на требование абзаца третьего пункта 1.8 Указания № 5814-У, согласно которому в случае принятия финансовой организацией решения не раскрывать информацию о КЛ, финансовая организация обязана направить в Банк России информацию о КЛ не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия решения финансовой организацией не раскрывать информацию о КЛ.

	предусмотренных абзацами третьим - шестым подпункта 1.1.2 пункта 1.1 настоящего Указания.» Правильно ли понимать, что банк не обязан направлять информацию о контролирурующих лицах при наличии обстоятельств, предусмотренных абзацами четвертым-шестым пункта 1.5 настоящего Указания, при отсутствии иных, предусмотренных пунктом 1.5. Указания, обстоятельств?	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-П⁷), или 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	В качестве лица, контролирующего КО в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н⁷) (далее – МСФО (IFRS) 10) (признак контроля - код 2.1 приложения 3 к Указанию № 5814-У), указывается лицо, являющееся «конечным бенефициаром» (по аналогии со списком и схемой, составляемыми по Положению № 622-П⁸), учитывая положение стандарта МСФО (IFRS) 10, в соответствии с которым не может быть признано контролером лицо, в отношении которого осуществляется контроль. Вместе с тем в соответствии с Федеральным законом № 23-ФЗ контролирующие лица определяются не только в соответствии с МСФО, но и согласно критериям, предусмотренным статьей 61.10 Закона о банкротстве. Согласно подпункта 2 пункта 4 статьи 61.10 Закона о банкротстве лицо является контролирующим должника лицом, если это лицо имело право самостоятельно либо совместно с заинтересованными лицами распоряжаться пятьюдесятью и более процентами голосующих акций акционерного общества, или более чем половиной долей уставного капитала общества с ограниченной ответственностью, или более чем половиной голосов в общем собрании участников ЮЛ.
Раздел 2, вопрос 1			

⁷ Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации»

⁸ Положение 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»

	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?	Таким образом, в рассматриваемом примере Лицо А также подлежит включению в перечень контролирующих финансовую организацию лиц по признаку контроля 1.10, приложение 3 к Указанию № 5814-У (как лицо, имеющее право распоряжаться более 50 акций (долей) кредитной организации).
Раздел 2, вопрос 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?	Лица, осуществляющие совместный контроль в отношении КО в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство», введенного в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России № 217н (далее - МСФО (IFRS) 11), также подлежат определению в качестве контролирующих ФО лиц.
Раздел 2, вопрос 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). Исходя из представленных новелл законодательства кредитные организации обязаны вести перечень контролируемых 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 о банкротстве контролирующим кредитную организацию лицом признается лицо, которое осуществляет или осуществляло в отношении кредитной организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами	В соответствии с пунктом 1 статьи 189.23 Закона о банкротстве наряду с лицом, указанным в статье 61.10 Закона о банкротстве, 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 (по коду признака 2.1 приложения 3 к Указанию № 5814-У). Учитывая положение стандарта МСФО (IFRS) 10, в соответствии с которым не может быть признано контролером лицо, в отношении которого осуществляется контроль, при определении контролирующего лица по указанному признаку необходимо учитывать положения МСФО (IFRS) 10, 11⁹. В соответствии с пунктом 1 статьи 61.10 Закона о банкротстве контролирующим финансовую организацию лицом признается лицо, имеющее либо имевшее не более чем за три года право давать обязательные для исполнения финансовой организацией указания или возможность иным образом определять ее действия, в том числе по совершению сделок. Закон о банкротстве не обуславливает признание лица контролирующим лицом фактом реализации имеющихся (имевшихся) у него прав или возможностей. При рассмотрении указанного вопроса необходимо учитывать

⁹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н), Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 11 «Совместное предпринимательство» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н)

финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации. Означает ли буквально толкование, что при определении контролирурующих лиц необходимо учитывать только критерий МСФО (IFRS) 10 (контроль), без учета критерия МСФО (IAS) 28 (значительное влияние)?

положения Федерального законодательства, в том числе Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Так, акционер, являющийся владельцем не менее чем 10 процентов голосующих акций общества, а также участник общества, обладающий в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов участников общества, предоставлено право требовать созыва внеочередного общего собрания (пункт 1 статьи 55 Закона об акционерных обществах, пункт 2 статьи 35 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Указанный акционер также вправе вносить вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвигать кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган, кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества (пункт 1 статьи 53 Закона об акционерных обществах).

По общему правилу голосование на общем собрании акционеров осуществляется по принципу «одна голосующая акция общества – один голос», а каждый участник общества имеет на общем собрании участников число голосов, пропорциональное его доле в уставном капитале общества (статья 59 Закона об акционерных обществах, пункт 1 статьи 33 Закона об обществах с ограниченной ответственностью). При этом абзацем первым пункта 3 статьи 7 Закона об обществах с ограниченной ответственностью максимальное число участников общества ограничено 50 лицами.

В акционерном обществе решение общего собрания принимается большинством голосов акционеров - владельцев голосующих акций общества, принимающих участие в собрании, если для принятия решения этим законом не установлено иное (пункт 2 статьи 49 Закона об акционерных обществах).

Решения по вопросам внесения изменений и дополнений в устав общества или утверждения устава общества в новой редакции, реорганизации общества, принятия решений о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, об обращении с заявлением о делистинге акций общества и (или) эмиссионных ценных бумаг общества, конвертируемых в его акции принимается общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров - владельцев голосующих акций, принимающих участие в общем собрании акционеров (пункт 4 статьи 49 Закона об акционерных обществах). При этом уставом непубличного общества может быть

предусмотрено иное число голосов акционеров - владельцев голосующих акций, необходимое для принятия решения общим собранием акционеров, которое не может быть меньше числа голосов, установленного Законом об акционерных обществах (пункт 5.1 статьи 49 Закона об акционерных обществах).

В обществе с ограниченной ответственностью решения на общем собрании принимаются большинством голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия таких решений не предусмотрена этим законом или уставом общества (пункту 8 статьи 37 Закона об обществах с ограниченной ответственностью).

Решение по вопросам утверждения устава общества, внесения в него изменений или утверждение устава общества в новой редакции, изменения размера уставного капитала общества, наименования общества, места нахождения общества принимаются большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена Законом об ООО или уставом общества. Решение по вопросу реорганизации общества принимается всеми участниками общества единогласно.

Таким образом, акционер, владеющий более 10 процентами акций общества (участник, размер доли которого в уставном капитале общества составляет более 10 процентов), обладает полномочиями, способными оказывать существенное влияние на принятие решений по вопросам компетенции общего собрания и в силу этого подлежит признанию в качестве контролирующего лица (по коду признака 1.4 приложения 3 к Указанию № 5814-У).

Дополнительно отмечаем, что вышеизложенным обуславливается также:

- необходимость согласования Банком России приобретения или получения в доверительное управление более 10 процентов акций (долей) финансовой организации (в том числе в составе группы лиц), а также установления прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля (в том числе в составе группы лиц) в отношении акционеров (участников) финансовой организации, владеющих более 10 процентами ее акций (долей);

- предъявление требований к финансовому положению и (или) деловой репутации указанных лиц, а также лиц, владеющих либо осуществляющих доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации (в том числе в составе группы лиц), осуществляющих контроль (в том числе в составе группы лиц) в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами ее акций (долей), лиц,

		имеющих право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, распоряжаться более 10 процентами акций (долей) соответствующих некредитных финансовых организаций, а также единоличных исполнительных органов таких юридических лиц; - направление Банком России предписания в случае выявления несоответствия перечисленных лиц указанным требованиям, следствием чего является уменьшение количества акций (долей) финансовой организации, по которым сохраняется право голоса, до 10 процентов уставного капитала финансовой организации.
Раздел 2, вопрос 4	Как учитывать корреляцию информации о контролирурующих лицах, если в Списке и схеме лиц, оказывающих значительное влияние, составленном в соответствии с Положением 622-П, Генеральный директор не имеет признака контроля?	Положение № 622-П, принятое на основании норм федерального закона, регулирующего порядок страхования вкладов, а также ряда профильных законов, в соответствии с требованиями которых ФО обязаны соблюдать установленный Банком России порядок представления в Банк России и раскрытия неограниченному кругу лиц информации о структуре и составе своих акционеров (в том числе о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится ФО), и Указание № 5814-У, принятое в целях реализации норм Федерального закона № 23-ФЗ, устанавливающих обязанность по определению ФО контролирующих ее лиц (соответствующих признакам контролирующего лица, установленным Законом о банкротстве), и направлению информации о них в Банк России, имеют различные цели и предмет регулирования, поэтому состав лиц, входящих в структуру собственности ФО (по Положению № 622-П), и лиц, входящих в перечень контролирующих ФО лиц (по Указанию № 5814-У), не совпадает. Согласно Закону о банкротстве контролирующими ФО лицами признаются не только лица, которые осуществляют или осуществляют в отношении финансовой организации контроль, определяемый в соответствии с МСФО (указанные также в структуре собственности ФО), но и лица, соответствующие признакам контролирующего лица, перечисленным в статье 61.10 Закона о банкротстве, в том числе руководитель ФО, члены исполнительных органов, иные должностные лица ФО и иные лица, имеющие право давать обязательные для исполнения ФО указания или возможность иным образом определять действия ФО, в том числе по совершению сделок и определению их условий.

Раздел 3, вопрос 5	На заседании какого органа управления банка следует принимать решение / рассматривать вопросы касательно признания лиц контролирующими банк лицами?	В соответствии с Законом о банкротстве единоличный исполнительный орган ФО должен быть отнесен к контролирующим лицам вне зависимости от характера раскрытия информация о нем в соответствии с Положением № 622-П. Федеральным законодательством не определен орган управления финансовой организации, осуществляющий формирование списка контролирующих ее лиц и несущий ответственность за полную включенных в него сведений. В силу этого решение данного вопроса должно осуществляться самой финансовой организацией, исходя из компетенции ее органов управления, регламентированной федеральными законами «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью». Порядок реализации соответствующих процедур целесообразно отражать во внутренних документах финансовой организации. А также см. ответ на вопрос 6 и 7 раздела 3
Раздел 3, вопрос 6	Необходимо ли определение (утверждение) органом управления кредитной организации перечня контролирующих лиц (например, по аналогии со списком инсайдеров)?	Финансовые организации в соответствии с Федеральным законом № 23-ФЗ обязаны самостоятельно определять контролирующих лиц и направлять сведения о них в Банк России. При этом оперативная деятельность кредитной организации по реализации функционала, установленного частью 1 статьи 11.1-3. Закона о банках, может быть определена внутренним документом финансовой организации. Таким образом, Федеральный закон № 23-ФЗ не ограничивает возможности финансовых организаций по осуществлению работы, направленной на исполнение положения части 1 статьи 11.1-3. Закона о банках и реализацию данного функционала на постоянной основе. А также см. ответ на вопрос 7 раздела 3.
Раздел 3, вопрос 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 коллегияльный орган кредитной организации или указанная обязанность будет считаться выполненной при направлении в Банк России подписанных лицом, осуществляющим функции единоличного	Федеральным законодательством не установлено лицо, ответственное за определение контролирующих лиц от имени финансовой организации. Соответствующие положения, как и порядок получения сведений контролирующего лица для внесения (изменения) сведений о лице в информацию, могут быть определены уставом или иными внутренними документами общества. В силу законодательства Российской Федерации юридическое лицо приобретает гражданские права и принимает на себя гражданские обязанности через свои органы, действующие в соответствии с законом, иными правовыми актами и учредительным документом (п. 1 ст. 53 Гражданского кодекса Российской Федерации).

	исполнительного органа ФО, или иным уполномоченным им должностным лицом заявления и информации о контролирурующих лицах с приложением обосновывающих документов, предусмотренных Указанием 1, и обновлении их на постоянной основе?	При этом отмечаем, что в соответствии с Указанием № 5814-У направляемая финансовой организацией информация о контролирурующих ее лицах должна быть подписана усиленной квалифицированной электронной подписью лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа финансовой организации, или уполномоченного им должностного лица финансовой организации.
Раздел 3, вопрос 8	Согласно ст. 11.1-3 Закона № 395-1 кредитная контролирующая кредитную организацию лицом, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.	Финансовая организация обязана проинформировать лицо, признанное Банком России контролирующей кредитную организацию, о таком признании не позднее рабочего дня, следующего за днем получения от Банка России информации об этом.
Раздел 3, вопрос 8.1	В каком объеме информация будет направлена в кредитную организацию?	Федеральным законом № 23-ФЗ на Банк России возложена обязанность направлять в адрес кредитной организации информацию о признании Банком России лица лицом, контролирующим кредитную организацию, для последующего информирования кредитной организацией указанного лица. При этом Федеральным законом № 23-ФЗ не установлен порядок информирования, в том числе объем информации в отношении лица, признанного Банком России контролирующим кредитную организацию. Обязанность уведомления указанного лица возложена Федеральным законом № 23-ФЗ на кредитную организацию.
Раздел 3, вопрос 8.2	Будет ли в такой информации указан адрес лица, по которому направляется уведомление (учитывая, что кредитная организация может не располагать таким адресом)?	При этом информация, направляемая Банком России в кредитную организацию, будет содержать сведения, позволяющие идентифицировать лицо, включенное по решению Банка России в перечень контролируемых лиц.
Раздел 3, вопрос 9	Планируется ли реализация процедур уточнения/корректировки направленной ранее ошибочной информации?	Ответственность за полноту и достоверность представляемой финансовой организацией в Банк России информации о контролирующих финансовую организацию лицах лежит на финансовой организации. Изменение сведений о контролирурующих финансовую организацию лицах, включенных Банком России в указанный перечень, является обстоятельством, требующим направления в Банк России обновленной информации (пункт 1.7 Указания № 5814-У). Таким образом, ранее направленная в Банк России информация, требующая корректировки, может быть исправлена путем направления новой, откорректированной информации в Банк России для обновления информации о контролирурующих лицах в перечне контролируемых лиц с указанием причин корректировки.

Раздел 3, вопрос 10	Будет ли кредитной организации направлено предписание или применена иная мера ответственности, если данные или документы не предоставлены лицами, которые определены в качестве контролирурующих?	В соответствии с п.1.10 Указания № 5814-У в случае направления финансовой организацией в Банк России неполного комплекта документов для включения информации о контролирующих финансовую организацию лицах в перечень контролирующих финансовую организацию лиц Банк России в соответствии с порядком взаимодействия в течение трех рабочих дней с даты поступления такой информации направляет финансовой организации сообщение о выявленных нарушениях и о том, что внесение сведений или соответствующих изменений в перечень лиц, контролирующих финансовую организацию, не произведено (сообщение Банка России). В срок не позднее трех рабочих дней со дня получения сообщения Банка России финансовая организация должна направить в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия информацию о контролирующих финансовую организацию лицах, соответствующую требованиям Указания № 5814-У. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов, непредоставления информации, представления неполной или недостоверной информации к кредитной организации могут быть применены меры воздействия в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России.
Раздел 3, вопрос 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?	В соответствии с пунктом 1.7 Указания № 5814-У получение финансовой организацией информации о принятии Банком России решения о признании лица контролирующим финансовую организацию лицом является обстоятельством, требующим внесения изменений в ранее направленную финансовую организацией в Банк России информацию о контролирурующих финансовую организацию лицах и направление в Банк России информации о контролирующих финансовую организацию лицах в порядке, предусмотренном пунктом 1.8 Указания № 5814-У. При этом отмечаем, что статьей 11.1-3 Закона о банках обязанность определять на постоянной основе контролирурующих кредитную организацию лиц возложена на кредитную организацию. В случаях нарушения кредитной организацией федеральных законов, издаваемых в соответствии с ними нормативных актов, непредоставления информации, представления неполной или недостоверной информации к кредитной организации могут быть применены меры воздействия в соответствии со статьей 74 Закона о Банке России.