

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию»**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирурующих финансовую организацию» (далее - законопроект) подготовлен рабочей группой по законодательному обеспечению государственной политики в сфере долевого строительства во исполнение Постановления Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации № 6921-7 ГД и поручения Председателя Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации об осуществлении работы по подготовке законотворческих инициатив, направленных на совершенствование государственной политики в сфере страховой деятельности.

Законопроект разработан в целях установления в рамках судебных процедур (предварительные обеспечительные меры) механизма временного ограничения Банком России распоряжения имуществом контролирующих финансовые организации лиц.

Разработка законопроекта вызвана сложностью судебных процессов, связанных с сокрытием контролирующими лицами своего имущества при их привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций-банкротов (наличием так называемой «корпоративной вуали») и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований.

В частности, в целях определения ответчика при подаче искового заявления о привлечении к субсидиарной ответственности и взыскании убытков с контролирующих финансовую организацию лиц зачастую требуется выявление фактических корпоративных отношений в финансовой организации, установление фактического «конечного бенефициара», осуществляющего контроль за финансовой

организацией, а также установление его имущества, что может потребовать определенного времени.

Сложность оперативного ограничения возможности распоряжения имуществом контролирующими финансовую организацию лицами позволяет им, действуя недобросовестно и предполагая будущее возложение на них субсидиарной ответственности и ответственности в форме взыскания убытков, предпринимать меры по сокрытию своего имущества, на которое может быть обращено взыскание в целях удовлетворения имущественных интересов кредиторов при банкротстве финансовой организации.

Законопроектом уточняются основания и процедуры привлечения к ответственности, включая ответственность в виде взыскания убытков, контролирующих лиц, действиями (бездействием) которых причинены убытки страховой организации, негосударственному пенсионному фонду или кредитной организации.

В частности, законопроект предусматривает наделение Банка России полномочиями по ведению на постоянной основе перечней лиц, контролирующих кредитные организации, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды. В указанные перечни включается информация о контролирующих лицах, представляемая в Банк России соответствующими финансовыми организациями во исполнение ими проектируемой обязанности по установлению своих контролирующих лиц, обновлению сведений о них и информированию Банка России.

Также Банк России наделяется полномочиями по принятию решений о признании лица контролирующим лицом в случае обоснованного предположения о соответствии такого лица признакам контролирующего лица. В этом случае соответствующая информация о контролирующем лице также включается в перечень, который ведется Банком России.

При этом законопроект предусматривает обязательное оперативное информирование лица, включенного в перечень контролирующих лиц, о таком включении и предоставляет такому лицу возможность обжалования факта его

включения в перечень в досудебном порядке (в Комитет банковского надзора Банка России или в Комитет финансового надзора Банка России), а также в судебном порядке.

Законопроект расширяет определение контролирующего лица, предусматривая возможность отнесения лица к контролирующему лицу, в том числе в связи с установлением указанным лицом в отношении соответствующей финансовой организации контроля, определяемого в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

Также законопроектом предлагается наделить Банк России полномочиями на подачу в суд заявления о привлечении контролирующей финансовую организацию лиц к субсидиарной ответственности наряду с имеющимися в настоящее время полномочиями на подачу в суд заявления о привлечении указанных лиц к ответственности в виде взыскания убытков.

При этом законопроектом Банку России предоставляется право до момента подачи заявления в суд о привлечении к ответственности направить в суд заявление о применении предварительных обеспечительных мер. Указанные меры вводятся решением арбитражного суда и состоят в наложении ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество лиц, контролирующую соответствующую финансовую организацию. В соответствии с законопроектом при подаче Банком России заявления о принятии предварительных обеспечительных мер судом устанавливается срок, не превышающий тридцати дней, для подачи искового заявления по основному требованию.

В целях обеспечения баланса интересов при рассмотрении заявления Банка России о принятии предварительных обеспечительных мер законопроектом предусматривается право арбитражного суда оставить указанное заявление Банка России без движения, если им будет установлено, что заявление не содержит сведений, позволяющих с минимально необходимой степенью достоверности сделать обоснованные предположения о том, что ответчик является или являлся контролирующим лицом.

Правоотношения, урегулированные законопроектом, будут распространяться на процедуры банкротства страховых организаций, негосударственных пенсионных фондов и кредитных организаций.

Концепция законопроекта поддержана Верховным Судом Российской Федерации, Минфином России, Минюстом России, Минэкономразвития России, МВД России, ФНС России, Генеральной прокуратурой Российской Федерации и Банком России.

Законопроект соответствует положениям Договора о Евразийском экономическом союзе, а также положениям иных международных договоров Российской Федерации.