

Центральный банк РФ в этом году запустит механизм выявления контролеров финансовых организаций. Это важнейший шаг на пути снятия так называемой корпоративной «вуали» и привлечения к ответственности лиц, ответственных за крах банка, страховой компании или НПФ. О том, как ЦБ будет реализовать новые полномочия, о произошедших изменениях в «черной» базе финансистов и планах по расширению закона о деловой репутации рассказала в интервью «Интерфаксу» директор департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России Людмила Тяжелыникова.

— С 1 июля вступает в силу закон, наделяющий ЦБ полномочиями по ведению перечня лиц, контролируемых финансовыми организациями. Как будет работать этот механизм?

— Закон устанавливает обязанность для кредитных и страховых организаций, а также НПФ на постоянной основе определять контролируемых их лиц по критериям, прямо установленным законом, и направлять эту информацию в Банк России для включения в перечни контролируемых лиц. При необходимости финансовые организации также должны обновлять данную информацию. Перечни контролируемых лиц ведутся Банком России по каждой из финансовых организаций.

Еще важно понимать, что обязанность уведомлять тех лиц, информация о которых как о контролируемых лицах направлена в Банк России, лежит на самой финансовой организации.

Мы сделали всю необходимую работу, чтобы подготовить участников рынка к вступлению закона в силу и новым требованиям. Разработали необходимые нормативные акты, два из них, устанавливающие порядок и сроки направления информации в Банк России и порядок направления лицом в Банк России запроса о наличии (отсутствии) сведений о нем в перечне контролируемых лиц, находятся на регистрации в Минюсте. Но чтобы рынок мог ознакомиться с ними заранее, мы опубликовали эти акты на сайте Банка России в разделе «Допуск на финансовый рынок» (Важные материалы).

Там же, кстати, размещена презентация по основным процедурам закона, включая описание схемы взаимодействия финансовых организаций и Банка России, которая поможет заинтересованным лицам разобраться в новом законе.

Мы провели вебинар для участников рынка, на которых распространяются требования данного закона, а также для ассоциаций и СРО, объединяющих указанных участников, вызвавший очень большой интерес. Вопросов было много, закон сложный, но на все вопросы были даны ответы. Ответы на наиболее часто встречающиеся вопросы уже опубликованы на сайте Банка России в том же разделе (Разъяснения), и мы будем их дополнять по мере накопления практики.

Надеемся, что уже отработанные в прежние годы процедуры взаимодействия с участниками рынка, в том числе по вопросам согласования лиц, раскрытию структур собственности, помогут им в выполнении норм закона. Проблем возникнуть не должно.

— Когда первый раз финансовые организации должны представить перечень контролирующих лиц?

— В течение 60 дней с момента вступления в силу нормативных актов, о которых я говорила выше. Минюст пока не зарегистрировал их, поэтому конкретной даты нет.

— У ЦБ же появляется право включать контролирующих лиц самостоятельно?

— Да, верно. Закон предусматривает такую возможность. Для признания Банком России лица контролирующим финансовую организацию, в дополнение к представленной финансовой организацией информации, необходимо решение комитета банковского или финансового надзора Банка России. О таком решении Банк России уведомляет финансовую организацию для дальнейшего информирования указанного лица.

Соответственно, в итоге в перечень включаются контролирующие лица, информация о которых направлена в Банк России самими финансовыми организациями, а также лица,

признанные Банком России контролирующими по решению комитетов банковского или финансового надзора.

— Это будет публично раскрываться?

— Да, прямым требованием закона является раскрытие информации о контролирующих лицах на сайте Банка России. Информация, поступающая от финансовой организации, будет размещена на ее странице в Справочнике финансовых организаций (Проверить финансовую организацию).

После принятия ЦБ решения о внесении нового лица в состав контролирующих лиц, соответствующий перечень на сайте Банка России будет дополнен.

Важно отметить, что на сайте Банка России будет раскрываться информация без персональных данных.

— Продолжат ли финансовые организации представлять в Банк России структуры собственности для их публикации на сайте ЦБ?

— Да, конечно. Это требования федеральных законов.

— Финансовые организации при первой передаче информации должны включать только тех, кто на момент вступления в силу закона подпадает под понятие контролирующих лиц?

— В перечень контролирующих входят две группы: лица, которые на дату составления списка соответствуют признакам контролирующих, а также лица, которые ранее соответствовали таким признакам, но с момента, когда они перестали соответствовать, прошло не более трех лет. По истечении трех лет со дня, когда лицо перестало соответствовать признакам контролирующего, оно исключается Банком России из

перечня.

Например, если представить, что условный И.И. Иванов на 1 июля 2021 года занимал должность единоличного исполнительного органа (ЕИО) кредитной организации и прекратил свою работу как ЕИО 1 января 2022 года, тогда: в период с 1 июля 2021 года по 1 января 2022 он будет включен в перечень контролирующих лиц, поскольку соответствует одному из критериев, предусмотренных законом, а в период с 1 января 2022 года по 1 января 2025 года — как лицо, прекратившее соответствовать критериям, но с момента прекращения такого соответствия прошло менее трех лет.

Закон предоставил право лицу, внесенному в перечень контролирующих, обратиться в Банк России с сообщением о том, что оно перестало соответствовать признакам контролирующего лица. Банк России рассматривает обращение, и если соответствия признакам действительно больше нет, вносит необходимые изменения в этот перечень, а также информирует об этом финансовую организацию.

Контролирующее лицо может получить информацию о том, что его включили в соответствующий перечень не только из сообщения финансовой организации, но и направив запрос непосредственно в Банк России. И, как уже говорилось ранее, перечень контролирующих лиц будет размещаться на сайте Банка России.

Законом контролирующему лицу также предоставлено право обжаловать его включение Банком России в соответствующий перечень. Комиссия Банка России по рассмотрению жалоб на включение в перечни контролирующих лиц создана по решению совета директоров Банка России. Обращение в эту комиссию является обязательной досудебной процедурой обжалования. Жалоба и прилагаемые к ней документы могут быть представлены в Банк России на бумажном носителе или в форме электронного документа, если заявителю Банком России предоставлен доступ к личному кабинету.

— Все ли иностранные бенефициары банков сейчас известны ЦБ?

— Да. Количество контролеров — нерезидентов кредитных организаций, информация о которых раскрывается в рамках структуры собственности, на 30 июня 2021 года составляет 74.

Банк России с 2009 года ведет работу по выявлению «реальных собственников» банков. Потому среди кредитных организаций, которые обязаны раскрывать информацию о своих реальных собственниках, отсутствуют те, про структуру собственности которых Банку России не было бы известно.

— Правильно ли я понимаю, что для ЦБ с точки зрения собственников страховщиков, НПФов и банков вступление в силу этого закона каких-то больших сюрпризов не преподнесет?

— Больших сюрпризов мы не ожидаем, но время покажет.

— С какой периодичностью будут обновляться эти списки?

— По факту каких-либо изменений. Обо всех изменениях в перечне контролирующих лиц финансовая организация нас обязана информировать.

— Закон дает Банку России право определять контролирующие лица в соответствии со стандартами МСФО. Что поменяется с точки зрения полноты списка контролирующих лиц?

— МСФО является одним из критериев определения списка контролирующих лиц как для Банка России, так и для финансовых организаций. Об изменении полноты списков пока говор