

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ВОСЬМОГО СОЗЫВА

ДЕПУТАТ
ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ



Государственная Дума ФС РФ
Дата 29.03.2024 17:05
№588441-8; 1.1

29 03 2024 г.

№ 4/2

Председателю
Государственной Думы
Федерального Собрания
Российской Федерации

В.В.ВОЛОДИНУ

Уважаемый Вячеслав Викторович!

На основании части 1 статьи 104 Конституции Российской Федерации от имени авторов вносится на рассмотрение Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации).

Приложение:

1. Текст законопроекта на 124 л.
2. Пояснительная записка к законопроекту на 5 л.
3. Финансово-экономическое обоснование к законопроекту на 1 л.
4. Перечень федеральных законов, подлежащих принятию, изменению, приостановлению или признанию утратившими силу в связи с принятием законопроекта, на 1 л.
5. Копии текста и материалов к нему на магнитном носителе

Депутат
Государственной Думы

А.Г.Аксаков

Вносится депутатами
Государственной Думы А.Г.Аксаковым,
А.Н.Свистуновым, И.Н.Бабичем,
О.Д.Димовым, В.С.Макаровым,
А.А.Гетта, А.В.Терентьевым,
С.В.Алтуховым, сенаторами Российской
Федерации Н.А.Журавлевым,
М.М.Ульбашевым, А.А.Салпагаровым

Проект № 588441-8

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

**О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации (в части квалификационных требований
и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой
организации)**

Статья 1

Внести в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»
(в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ)
(Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета
РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской
Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2001, № 26, ст. 2586; 2004, № 31, ст. 3233;

2005, № 1, ст. 45; 2008, № 15, ст. 1447; 2013, № 27, ст. 3438; № 51, ст. 6683, 6699; 2014, № 19, ст. 2317; № 26, ст. 3379, 3395; № 45, ст. 6144, 6154; 2015, № 29, ст. 4385; 2016, № 1, ст. 23; № 26, ст. 3860; № 27, ст. 4294, 4295; 2017, № 14, ст. 2000; № 18, ст. 2661, 2669; № 25, ст. 3596; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4761, 4830; 2018, № 1, ст. 66; № 18, ст. 2560, 2576; № 22, ст. 3043; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5100, 5115) следующие изменения:

1) в статье 11¹:

а) в части третьей слова «в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной

организации» заменить словами «в другой организации, являющейся кредитной организацией, иностранным банком, некредитной финансовой организацией, иностранной организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке (далее – иностранная финансовая организация), лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранной организацией, оказывающей в соответствии с ее личным законом профессиональные услуги на финансовом рынке (далее – иностранная организация, оказывающая профессиональные услуги на финансовом рынке), субъектом национальной платежной системы, организации, занимающейся лизинговой деятельностью, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией или аффилированным лицом по отношению к кредитной организации»;

б) в части пятой слова «к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»)» заменить словами «в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года

№ 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной организации, некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) или иного юридического лица либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или иного юридического лица»;

в) дополнить частью семнадцатой следующего содержания:

«Передача полномочий единоличного исполнительного органа кредитной организации (за исключением случаев, предусмотренных частью шестнадцатой настоящей статьи) и главного бухгалтера кредитной организации юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается. Предоставление полномочий единоличного исполнительного органа кредитной организации нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в кредитной организации нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, не допускается.»;

2) в части первой статьи 16:

а) в пункте 1:

в абзаце пятом:

слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

дополнить словами «(за исключением оснований для признания кандидата не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных абзацами восьмым, девятым и тридцать пятым настоящего пункта)»;

в абзаце шестом слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

абзац седьмой изложить в следующей редакции:

«назначение в отношении кандидата административного наказания в соответствии со статьями 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день,

предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого кандидат считается подвергнутым указанному административному наказанию;»;

абзац восьмой изложить в следующей редакции:

«привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности по статьям 195, 196, 197 Уголовного кодекса Российской Федерации за неправомерные действия при банкротстве (за исключением банкротства кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство (за исключением банкротства кредитной организации), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления;»;

в абзаце девятом после слов «уголовной ответственности» дополнить словами «по статьям 195, 196, 197 Уголовного кодекса Российской Федерации»;

в абзаце десятом слова «либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в абзаце одиннадцатом после слов «признана арбитражным судом банкротом» дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации) (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

абзац двенадцатый изложить в следующей редакции:

«наличие у кандидата в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была

исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв

(аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

абзац пятнадцатый изложить в следующей редакции:

«наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим

профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке;»;

в абзаце шестнадцатом слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

в абзаце восемнадцатом слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»

абзац девятнадцатый изложить в следующей редакции:

«осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора

(руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию

решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);»;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитному рейтинговому агентству, в которой (котором) кандидат осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене

указанного лица на основании статей 74, 76⁹⁻³ и 76⁹⁻¹³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;»

абзац двадцать первый признать утратившим силу;

абзац двадцать второй изложить в следующей редакции:

«назначение в отношении кандидата в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек срок, в течение которого кандидат считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания кандидата не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным абзацами седьмым и тридцать седьмым настоящего пункта);»;

абзац двадцать третий изложить в следующей редакции:

«наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 – 7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 – 7

части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

в абзаце двадцать четвертом слова «и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях» заменить словами «требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых

организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы»;

в абзаце двадцать пятом слово «существенно» исключить;

в абзаце двадцать шестом после слова «и» дополнить словом «(или)»;

абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер»;

в абзаце двадцать восьмом слова «признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной

регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им» заменить словами «наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, вступившего в силу решения суда о взыскании с кандидата убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным кандидатом»;

в абзаце тридцатом слова «в течение 10 лет» заменить словами «в течение 3 лет»;

дополнить абзацами тридцать первым – тридцать девятым следующего содержания:

«наличие на день назначения (избрания) кандидата на должность или день получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации сведений о данном лице в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями

Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

наличие на день назначения (избрания) кандидата на должность или день получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) должностного лица, ответственного за реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком

России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого кандидат считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (акционера, участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О

микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (акционера, участника) неудовлетворительной деловой репутации;

назначение в отношении кандидата административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого кандидат считается подвергнутым указанному административному наказанию;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа

организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек десятилетний срок со дня вступления

в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры, если на день, предшествующий дню

назначения (избрания) кандидата на должность или дню представления в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.»;

б) в пункте 5:

абзац второй дополнить словами (за исключением оснований для признания учредителя (участника) не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных абзацами шестым, седьмым и тридцать четвертым настоящего пункта)»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«назначение в отношении учредителя (участника) административного наказания в соответствии со статьями 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения) за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого учредитель (участник) считается подвергнутым указанному административному наказанию»;

абзац пятый изложить в следующей редакции:

«привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности по статьям 195, 196, 197 Уголовного кодекса Российской Федерации за неправомерные действия при банкротстве (за исключением банкротства кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство (за исключением банкротства кредитной организации), если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления;»;

в абзаце шестом после слов «уголовной ответственности» дополнить словами «по статьям 195, 196, 197 Уголовного кодекса Российской Федерации»;

в абзаце седьмом слова «либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»»;

в абзаце восьмом после слов «признана арбитражным судом банкротом» дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее

процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации) (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

абзац девятый изложить в следующей редакции:

«наличие у учредителя (участника) в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал таким правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства

Российской Федерации, если факт наличия у учредителя (участника) таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для учредителя (участника), являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

абзац тринадцатый изложить в следующей редакции:

«наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения учредителем (участником), являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке;»;

в абзаце четырнадцатом слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

в абзаце шестнадцатом слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

абзац семнадцатый изложить в следующей редакции:

«осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте

национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);»;

абзац восемнадцатый изложить в следующей редакции:

«предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, в которой (котором) учредитель (участник) осуществлял функции единоличного исполнительного органа,

его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене указанного лица на основании статей 74, 76⁹⁻³, 76⁹⁻¹³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

абзац девятнадцатый признать утратившим силу;

абзац двадцатый изложить в следующей редакции:

«назначение в отношении учредителя (участника) в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек срок, в

течение которого учредитель (участник) считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания учредителя (участника) не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным абзацами четвертым и тридцать пятым настоящего пункта);»;

абзац двадцать первый изложить в следующей редакции:

«наличие факта расторжения с учредителем (участником) трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 – 7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 – 7 части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

в абзаце двадцать втором слова «и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении

ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях» заменить словами «требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы»;

в абзаце двадцать третьем слово «существенно» исключить;

в абзаце двадцать четвертом после слова «и» дополнить словом «(или)»;

абзац двадцать пятый изложить в следующей редакции:

«осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) их осуществлял) единоличного исполнительного органа финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с

законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер;»;

в абзаце двадцать шестом слова «признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им» заменить словами «наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, вступившего в силу решения суда о взыскании с учредителя (участника) убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным учредителем (участником)»;

абзац двадцать седьмой изложить в следующей редакции:

«наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной

организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (акционера, участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (акционера, участника) неудовлетворительной деловой репутации;»;

в абзаце двадцать девятом слова «в течение 10 лет» заменить словами «в течение 3 лет»;

дополнить абзацами тридцатым – тридцать седьмым следующего содержания:

«наличие на день получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, сведений об учредителе (участнике) в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

наличие на день получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества учредителя (участника), принятого межведомственным координационным

органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) их осуществлял) должностного лица, ответственного за реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14¹, статьей 14⁵⁶ или 14⁶² Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации

кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого учредитель (участник) считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171⁵ или 172² Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

назначение в отношении учредителя (участника) административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15²⁷ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого кандидат считается подвергнутым указанному административному наказанию;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15²⁷ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) их осуществлял) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка

России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры, если на день, предшествующий дню представления в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер».

Статья 2

Внести в статью 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2022, № 14, ст. 2194) следующие изменения:

1) в пункте 6.1:

а) в подпункте 1:

слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего

контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

дополнить словами «(за исключением оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных подпунктами 13 и 30 настоящего пункта)»;

б) в подпункте 2 слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в страховой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

в) подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наличие установленного органом страхового надзора факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным

законом «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры;»;

г) в подпункте 4 слова «либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»,» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

д) в подпункте 7 после слов «признана арбитражным судом банкротом дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации)

(независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

е) подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, в которой (котором) лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене

указанного лица на основании статей 74, 76⁹⁻³ и 76⁹⁻¹³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

ж) в подпункте 9 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

з) подпункты 11 - 12 изложить в следующей редакции:

«11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном

рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в орган страхового надзора доказательства его непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра);

12) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии со статьями 14¹², 14¹³ Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню

подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;»;

и) в подпункте 13 слова «со дня вступления в силу судебного акта» заменить словами «с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления»;

к) подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), у которой лицензия была

отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в орган страхового надзора. Такая информация направляется в орган страхового надзора в порядке, установленном нормативным актом органа, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или

коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

л) подпункт 15 признать утратившим силу;

м) подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) назначение в отношении лица в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным подпунктами 12 и 32 настоящего пункта);»;

н) в подпункте 17 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

о) подпункт 18 изложить в следующей редакции:

«18) наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 --

7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 – 7 части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

п) подпункт 19 изложить в следующей редакции:

«19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц,

занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение органа страхового надзора, для принятия которого представлялись указанные сведения;»;

р) в подпункте 20 слова «Банком России» заменить словами «органом страхового надзора», слово «существенно» исключить;

с) в подпункте 21 слова «признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им» заменить словами «наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, вступившего в силу решения суда о взыскании с лица убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным лицом»;

т) в подпункте 22 после слова «и» дополнить словом «(или)»;

у) подпункт 23 изложить в следующей редакции:

«23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа

финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер;»;

ф) в подпункте 25 слово «пяти» заменить словом «трех»;

х) дополнить подпунктами 26 – 34 следующего содержания:

«26) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, информации о данном лице в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями

Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

27) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

28) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) должностного лица, ответственного за реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган

страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

29) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

30) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

31) наличие в течение двух лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания органа страхового надзора в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания органа страхового надзора в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

32) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению органом страхового надзора проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых органом страхового надзора в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

33) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа

организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению органом страхового надзора проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых органом страхового надзора в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок

со дня вступления в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

34) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов органа страхового надзора к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры,

если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в орган страхового надзора заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.»;

2) в пункте 7.9 слова «либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации» заменить словами «или иного юридического лица либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или иного юридического лица.»;

3) в пункте 7.12 слова «других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к страховой

организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)» заменить словами «другой организации, являющейся кредитной организацией, иностранным банком, некредитной финансовой организацией, иностранной финансовой организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранной организацией, оказывающей в соответствии с ее личным законом профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, организации, занимающейся лизинговой деятельностью, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией или являющейся аффилированным лицом по отношению к страховой организации (за исключением случая, если страховые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)»;

4) дополнить пунктом 7.13 следующего содержания:

«7.13. Передача полномочий единоличного исполнительного органа страховой организации юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается,

за исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта.

Предоставление полномочий единоличного исполнительного органа страховой организации нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в страховой организации нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, не допускается.

В случаях, установленных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)», полномочия единоличного исполнительного органа страховой организации могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом положения пунктов 7.1 и 7.2 настоящей статьи не применяются.»;

5) в подпункте 2 пункта 8 слова «Банка России» заменить словами «органа страхового надзора».

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2019, № 49, ст. 6953) следующие изменения:

1) в статью 6²:

а) в пункте 3

в подпункте 1:

слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

дополнить словами «(за исключением оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных подпунктами 13 и 30 настоящего пункта)»;

в подпункте 2 слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в фонде в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, учредителем

(акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;»;

в подпункте 4 слова «либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в подпункте 7 после слова «банкротом» дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации) (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, в которой (котором) лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за

реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене указанного лица на основании статей 74, 76⁹⁻³, 76⁹⁻¹³ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»);

в подпункте 9 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

подпункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего

контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествующих дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра);

12) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии со статьями 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;»;

в подпункте 13 слова «со дня вступления в силу судебного акта» заменить словами «с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления»;

подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской

Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра,

и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

подпункт 15 признать утратившим силу;

подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) назначение в отношении лица в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным подпунктами 12 и 32 настоящего пункта);»;

в подпункте 17 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию

системы управления рисками (руководителя службы управления рисками));

подпункт 18 изложить в следующей редакции:

«наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 – 7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1– 7 части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

подпункт 19 изложить в следующей редакции:

«19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих

профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;»;

в подпункте 20 слово «существенно» исключить;

в подпункте 21 слова «признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им» заменить словами «наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, вступившего в силу решения суда о взыскании с лица убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным лицом»;

в подпункте 22 после слова «и» дополнить словом «(или)»;

подпункт 23 изложить в следующей редакции:

«23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер;»;

в подпункте 25 слово «пяти» заменить словом «трех»;

дополнить подпунктами 26 – 34 следующего содержания:

«26) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, информации о данном лице в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации

полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

27) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

28) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) должностного лица, ответственного за реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню

назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

29) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

30) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

31) наличие в течение двух лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

32) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

33) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица,

ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

34) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России

заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.»;

б) в абзаце третьем пункта 9 слова «или ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации» заменить словами «или иного юридического лица либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или иного юридического лица»;

в) в абзаце первом пункта 10 слова «выявления фондом» заменить словами «выявления Банком России»;

г) в пункте 11 слова «других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями или иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов,

микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)» заменить словами «другой организации, являющейся кредитной организацией, иностранным банком, некредитной финансовой организацией, иностранной финансовой организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранной организацией, оказывающей в соответствии с ее личным законом профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, организации, занимающейся лизинговой деятельностью, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией или являющейся аффилированным лицом по отношению к фонду (за исключением случая, если фонды являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)»;

2) пункт 3 статьи 28 изложить в следующей редакции:

«3. Передача полномочий единоличного исполнительного органа фонда юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается, за

исключением случаев, предусмотренных абзацем третьим настоящего пункта.

Предоставление полномочий единоличного исполнительного органа фонда нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в фонде нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, не допускается.

В случаях, установленных Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», полномочия единоличного исполнительного органа фонда могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора». При этом положения пунктов 3.1 и 6 статьи 6.2 настоящего Федерального закона не применяются.»

Статья 4

Внести в пункт 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 33 (часть I), ст. 3418; официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 19.12.2022) следующие изменения:

1) в абзаце тринадцатом предложение «Квалификационные требования к специальным должностным лицам не могут содержать ограничения по замещению данных должностей для лиц, привлекавшихся

к административной ответственности за неисполнение требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, не предусматривающей дисквалификации таких лиц.» исключить;

2) абзац четырнадцатый изложить в следующей редакции:

«Специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля, целевых правил внутреннего контроля, не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную судимость за совершение умышленного преступления.»;

3) в абзаце пятнадцатом слова «микрофинансовых компаниях» заменить словами «микрофинансовых организациях».

Статья 5

Внести в статью 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2021, № 27, ст. 5171) следующие изменения:

1) в пункте 7 слова «Полномочия единоличного исполнительного органа управляющей компании не могут быть переданы юридическому лицу.» исключить;

2) в пункте 9:

а) в подпункте 1:

слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в управляющей компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

дополнить словами (за исключением оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных подпунктами 13 и 30 настоящего пункта);

б) в подпункте 2 слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в управляющей компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

в) подпункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), членом коллегиального исполнительного органа, учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной

финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;»;

г) в подпункте 4 слова «либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»,»;

д) в подпункте 7 после слова «банкротом» дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой

организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации) (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

е) подпункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, в которой (котором) лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене указанного лица на основании статей 74, 76.9-3, 76.9-13 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;»;

ж) в подпункте 9 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;»;

з) подпункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и

финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра);

12) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии со статьями 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об

административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;»;

и) в подпункте 13 слова «со дня вступления в силу судебного акта» заменить словами «с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления»;

к) подпункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей)

финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом

Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

л) подпункт 15 признать утратившим силу;

м) подпункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) назначение в отношении лица в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным подпунктами 12 и 32 настоящего пункта);»;

н) в подпункте 17 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

о) подпункт 18 изложить в следующей редакции:

«наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 – 7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 – 7 части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

п) подпункт 19 изложить в следующей редакции:

«19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными

федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;»;

р) в подпункте 20 слово «существенно» исключить;

с) в подпункте 21 слова «признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им» заменить словами «наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, вступившего в силу решения суда о взыскании с лица убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным лицом»;

т) в подпункте 22 после слова «и» дополнить словом «(или)»;

у) подпункт 23 изложить в следующей редакции:

«23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в период совершения такой организацией

действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер;»;

ф) в подпункте 25 слово «пяти» заменить словом «трех»;

х) дополнить подпунктами 26 – 34 следующего содержания:

«26) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, информации о данном лице в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц,

связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

27) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

28) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) должностного лица, ответственного за реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

29) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

30) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

31) наличие в течение двух лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом

предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

32) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

33) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или

иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

34) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего

профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.»;

3) в пункте 9.7 слова «выявления управляющей компанией» заменить словами «выявления Банком России»;

4) в пункте 10.1 слова «либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации» заменить словами «или иного юридического лица либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или иного юридического лица»;

5) в пункте 10.2 слова «других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к управляющей компании (за исключением случая, если управляющие компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)» заменить словами «другой организации, являющейся кредитной организацией, иностранным банком, некредитной финансовой организацией, иностранной финансовой

организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранной организацией, оказывающей в соответствии с ее личным законом профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, организации, занимающейся лизинговой деятельностью, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией или являющейся аффилированным лицом по отношению к управляющей компании (за исключением случая, если управляющие компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами)»;

б) дополнить пунктом 19 следующего содержания:

«19. Передача полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается.

Предоставление полномочий единоличного исполнительного органа управляющей компании нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в управляющей компании нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, не допускается.».

Статья 6

Внести в Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 31, ст. 4430) следующие изменения:

1) в статью 4¹⁻¹:

а) в части 1:

в абзаце первом слова «в микрофинансовой компании» заменить словами «в микрофинансовой организации»;

в пункте 1:

слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

дополнить словами «(за исключением оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренных пунктами 13 и 30 настоящей части)»;

в пункте 2 слова «(за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрофинансовой компании в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения)» исключить;

пункт 3 изложить в следующей редакции:

«3) наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена совета директоров (наблюдательного совета) или члена коллегиального исполнительного органа либо являвшимся учредителем (акционером, участником) кредитной организации или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация), организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации, организации, являющейся лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, в течение пяти лет,

предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры;»;

в пункте 4 слова «либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,» заменить словами «или иного юридического лица в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;

в пункте 7 после слова «банкротом» дополнить словами «, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации (в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) финансовой организации) (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), которая была признана арбитражным судом банкротом»;

пункт 8 изложить в следующей редакции:

«8) предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, к финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитного рейтингового агентства, в которой (котором) лицо осуществляло функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа,

члена совета директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требования о замене указанного лица на основании статей 74, 76.9-3, 76.9-13 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;»;

в пункте 9 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;»;

пункты 11 и 12 изложить в следующей редакции:

«11) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого оно их осуществляло) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, члена совета

директоров (наблюдательного совета), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера, , руководителя или главного бухгалтера филиала, а также должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в финансовой организации, бюро кредитных историй, кредитном рейтинговом агентстве, саморегулируемой организации на финансовом рынке, субъекте национальной платежной системы в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у указанной организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, либо дню исключения указанной организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих

виду деятельности организации, либо дня исключения указанной организации из соответствующего реестра (за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо исключению финансовой организации из соответствующего реестра);

12) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии со статьями 14.12, 14.13 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (за исключением назначения административного наказания в виде предупреждения), если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;»;

в пункте 13 слова «со дня вступления в силу судебного акта» заменить словами «с момента погашения или снятия судимости за совершение данного преступления»;

пункт 14 изложить в следующей редакции:

«14) наличие у лица в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России

заявления о согласовании кандидатуры, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого лицо обладало такими правом или возможностью) финансовой организации, у которой отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление операций, соответствующих виду деятельности организации, или которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо права владения более 10 процентами акций (долей) финансовой организации, или 10 и менее процентами акций (долей) финансовой организации в составе группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) указанной организации (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом), у которой лицензия была отозвана (аннулирована) либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если факт наличия у лица таких права или возможности имел место в течение двенадцати месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии (дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра), за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии или исключению из соответствующего реестра.

Таким доказательством для лица, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета) или членом коллегиального исполнительного органа, является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа финансовой организации, или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) или коллегиальным исполнительным органом финансовой организации соответствующего решения;»;

пункт 15 признать утратившим силу;

пункт 16 изложить в следующей редакции:

«16) назначение в отношении лица в соответствии с Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях административного наказания в виде дисквалификации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному

административному наказанию (за исключением назначения административного наказания в виде дисквалификации по основаниям для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренным пунктами 12 и 32 настоящей части);»;

в пункте 17 слова «руководителя службы управления рисками» заменить словами «должностного лица, ответственного за реализацию системы управления рисками (руководителя службы управления рисками)»;

пункт 18 изложить в следующей редакции:

«наличие факта расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 5 – 7.1, 9 – 11 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, факта расторжения служебного контракта по инициативе представителя нанимателя в случаях, предусмотренных пунктами 1.1 – 7 части 1 статьи 37 Федерального закона от 27 июля 2004 года № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;»;

пункт 19 изложить в следующей редакции:

«19) предоставление лицом в течение пяти лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям, установленным в соответствии с федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организаций на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, лицах, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, саморегулируемых организациях на финансовом рынке, субъектах национальной платежной системы, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;»;

в пункте 20 слово «существенно» исключить;

в пункте 21 слова «признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, лица виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при

исполнении им» заменить словами «наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, вступившего в силу решения суда о взыскании с лица убытков в пользу организации, причиненных при исполнении данным лицом»;

в пункте 22 после слова «и» дополнить словом «(или)»;

пункт 23 изложить в следующей редакции:

«23) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа финансовой организации в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения последней из указанных мер;»;

в пункте 25 слово «пяти» заменить словом «трех»;

дополнить пунктами 26 – 34 следующего содержания:

«26) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, информации о данном лице в предусмотренном Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в составляемых в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;

27) наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества данного лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма;

28) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) должностного лица, ответственного за

реализацию внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком в финансовой организации, в период совершения такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком, за которые в отношении такой организации применены меры за осуществление данных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня применения указанной меры;

29) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за совершение правонарушения, предусмотренного частью 2 статьи 14.1, статьей 14.56 или 14.62 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию, назначенному за совершение указанного правонарушения;

30) привлечение лица в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за совершение преступления, предусмотренного статьей 171.5 или 172.2 Уголовного кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости за совершение указанного преступления;

31) наличие в течение двух лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительного финансового положения, и (или) наличие в течение пяти лет, предшествовавших дню назначения (избрания) лица на должность или дню

подачи в Банк России заявления о согласовании его кандидатуры, факта неисполнения данным лицом предусмотренного статьей 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», статьей 32¹⁰ Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статьей 7 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статьей 38² Федерального закона «Об инвестиционных фондах» или статьей 4⁴ Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» предписания Банка России в связи с выявлением в отношении акционера (участника) неудовлетворительной деловой репутации;

32) назначение в отношении лица административного наказания в соответствии с частью 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование организацией, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день,

предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым указанному административному наказанию;

33) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) единоличного исполнительного органа организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, его заместителя, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, в течение 6 месяцев, предшествовавших дню назначения в отношении данной организации административного наказания на основании части 3 статьи 15.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях за воспрепятствование проведению Банком России проверок в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, либо за неисполнение предписаний, выносимых Банком России в целях противодействия легализации

(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма или финансированию распространения оружия массового уничтожения, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу постановления о назначении указанного административного наказания;

34) осуществление лицом функций (независимо от срока, в течение которого лицо их осуществляло) заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали

реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы за которые к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применены меры, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) лица на должность или дню подачи в Банк России заявления о согласовании кандидатуры, не истек пятилетний срок со дня последнего применения указанных мер.»;

б) в части 2 слова «в микрофинансовой компании» заменить словами «в микрофинансовой организации»;

в) в части 8.1 после слова «компания» дополнить словами «, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в микрокредитной компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения»;

г) в части 10 слова «микрофинансовой компании» заменить словами «микрофинансовой организации»;

д) в части 11 слова «выявления микрофинансовой организацией» заменить словами «выявления Банком России»;

е) в части 12 слова «либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации» заменить словами «или иного юридического лица либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации или иного юридического лица»;

ж) в части 13 слова «других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, микрофинансовыми организациями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой

организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).» заменить словами «другой организации, являющейся кредитной организацией, иностранным банком, некредитной финансовой организацией, иностранной финансовой организацией, осуществляющей в соответствии с ее личным законом деятельность на финансовом рынке, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, иностранной организацией, оказывающей в соответствии с ее личным законом профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы, организации, занимающейся лизинговой деятельностью, государственной корпорацией, государственной компанией, публично-правовой компанией или являющейся аффилированным лицом по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).»;

з) дополнить частью 14 следующего содержания:

«14. Передача полномочий единоличного исполнительного органа микрофинансовой организации юридическому лицу (управляющей организации) или индивидуальному предпринимателю (управляющему) не допускается. Предоставление полномочий единоличного исполнительного

органа микрофинансовой организации нескольким лицам, действующим совместно, либо образование в микрофинансовой организации нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, не допускается.»;

2) в пункте 4 части 1 статьи 6 слова «а также лица, осуществляющего функции специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (для юридического лица, намеревающегося приобрести статус микрокредитной компании)» исключить.

Статья 7

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении двухсот семидесяти дней после дня его официального опубликования, за исключением подпункта «в» пункта 1 статьи 1, пункта 4 статьи 2, пункт 2 статьи 3, пунктов 1 и 6 статьи 5, подпункта «з» пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона.

2. Подпункт «в» пункта 1 статьи 1, пункт 4 статьи 2, пункт 2 статьи 3, пункты 1 и 6 статьи 5, подпункт «з» пункта 1 статьи 6 настоящего Федерального закона вступает в силу по истечении 90 дней со дня его официального опубликования.

3. Положения абзацев пятого – двенадцатого, пятнадцатого, шестнадцатого, восемнадцатого – двадцатого, двадцать второго – двадцать восьмого, тридцатого – тридцать девятого пункта 1 и абзацев второго, четвертого - девятого, тринадцатого, четырнадцатого, шестнадцатого – восемнадцатого, двадцатого – двадцать седьмого, двадцать девятого – тридцать седьмого пункта 5 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции настоящего Федерального закона), подпунктов 1 – 4, 7 – 9, 11 – 14, 16 – 23, 25 – 34 пункта 6¹ статьи 32¹ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (в редакции настоящего Федерального закона), подпунктов 1 – 4, 7 – 9, 11 – 14, 16 – 23, 25 – 34 пункта 3 статьи 6² Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), подпунктов 1 – 4, 7 – 9, 11 – 14, 16 – 23, 25 – 34 пункта 9 статьи 38 Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (в редакции настоящего Федерального закона), пунктов 1 – 4, 7 – 9, 11 – 14, 16 – 23, 25 – 34 части 1 статьи 4¹⁻¹ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции настоящего Федерального закона) применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными

положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и имевших место со дня вступления в силу настоящего Федерального закона.

4. Со дня вступления в силу настоящего Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям к деловой репутации, содержащихся в положениях, перечисленных в пункте 3 настоящей статьи, учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу настоящего Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, предусмотренными Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральным законом от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральным законом от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральным законом от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» без учета изменений, внесенных настоящим Федеральным законом.

5. К лицам, занимающим в организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, на день вступления в силу настоящего Федерального закона должности специального

**Пояснительная записка к проекту федерального закона
«О внесении изменений в отдельные законодательные акты
Российской Федерации» (в части квалификационных
требований и требований к деловой репутации
должностных лиц финансовой организации)**

Проект федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации) (далее – законопроект) подготовлен в связи с необходимостью актуализации требований к деловой репутации, предъявляемых к руководителям (единоличному исполнительному органу (далее – ЕИО), заместителю единоличного исполнительного органа), членам коллегиального исполнительного органа кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), микрофинансовой организации (далее при совместном упоминании – финансовая организация), а также к их собственникам.

Законопроектом внесены изменения в формулировки ряда критериев деловой репутации:

связанного с привлечением оцениваемого лица за неправомерное использование инсайдерской информации и манипулирование рынком (сужен круг должностных лиц финансовой организации, деловая репутация которых будет признана неудовлетворительной в случае, если к такой финансовой организации применены меры за указанные нарушения);

связанного с решением суда о взыскании с оцениваемого лица убытков в пользу юридического лица;

связанного с признанием организации, с которой оцениваемое лицо непосредственно связано, банкротом;

связанного с фактом расторжения с оцениваемым лицом трудового договора по инициативе работодателя.

Уточнен круг лиц, негативный опыт деятельности которых учитывается при оценке соответствия установленным требованиям деловой репутации (в частности, прямо указывается, что в случае банкротства финансовой организации деловая репутация крупных собственников (в том числе в составе группы лиц) признается неудовлетворительной).

Осуществлена гармонизация сроков нахождения лиц, в отношении которых имеется факт отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, предусмотренным подпунктом «ф» пункта 1 статьи 23 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей», в базе данных ФНС России «Прозрачный бизнес» (3 года) и базе данных Банка России (с 10 лет сокращается до 3 лет соответственно).

Законопроект устанавливает запрет на передачу функций ЕИО и главного бухгалтера кредитной организации, ЕИО финансовой организации юридическому лицу (управляющей компании), индивидуальному предпринимателю.

Законопроектом исключен критерий деловой репутации «совершение более трех раз в течение одного года административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях» из перечня установленных федеральным законодательством оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной, так как привлечение физического лица к

административной ответственности за указанные правонарушения с содержательной точки зрения не является свидетельством того, что деятельность такого лица несет реальную угрозу интересам финансовой организации и ее кредиторам, клиентам, а совершенные юридическим лицом (например, финансовой организацией, являющейся владельцем крупного пакета акций (долей) другой финансовой организации) - как правило, носят однотипный характер, связанный со спецификой предоставляемых финансовыми организациями услуг на финансовом рынке, масштабами деятельности и значительными объемами клиентской базы.

Формулировка требования об отсутствии судимости у специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ) и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ФРОМУ), выравнена с формулировкой требования об отсутствии судимости, предусмотренного в отношении руководителей, членов органов управления и иных должностных лиц финансовых организаций. Кроме того, внесены аналогичные изменения в базовое требование по отсутствию судимости у такого специального должностного лица, предусмотренное пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Перечень установленных федеральным законодательством оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной дополнен новыми критериями:

нахождение оцениваемого лица в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, в составляемых Советом Безопасности ООН (органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН) перечнях организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения (аналогичный критерий применяется при оценке деловой репутации лиц ряда некредитных финансовых организаций, например, операторов обмена цифровых финансовых активов);

наличие решения о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества оцениваемого лица, принятого межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма (применяется при оценке деловой репутации лиц ряда некредитных финансовых организаций, например, операторов финансовых платформ);

воспрепятствование оцениваемым лицом проведению проверок в соответствии с законодательством по ПОД/ФТ и ФРОМУ, либо неисполнение соответствующих предписаний Банка России;

привлечение оцениваемого лица к административной или уголовной ответственности за правонарушения или преступления, связанные осуществлением поднадзорной Банку России деятельности без соответствующей лицензии (соответствующего специального разрешения), незаконной выдачей потребительских кредитов (займов), организацией «финансовых пирамид»;

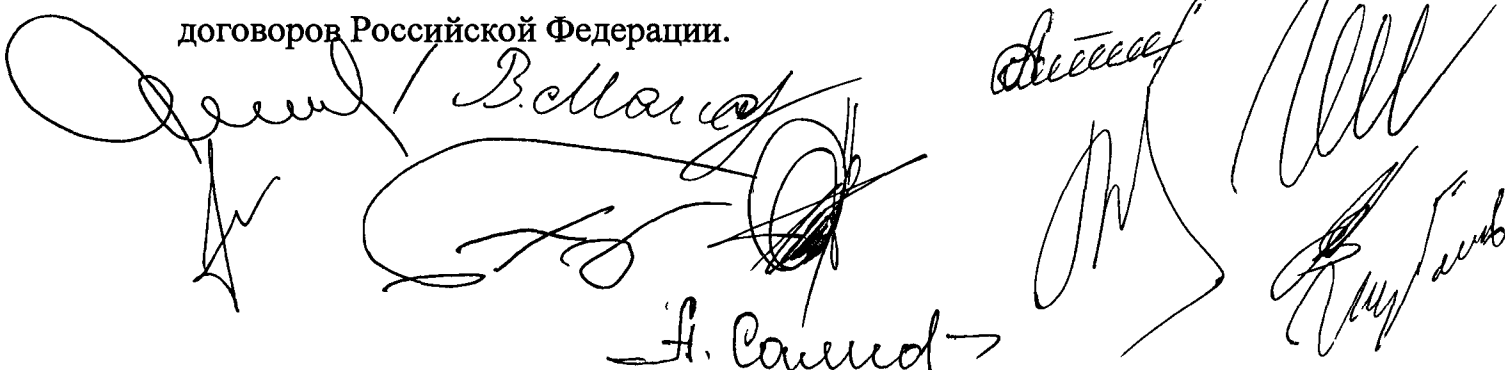
неисполнение оцениваемым лицом, являвшимся учредителем (акционером, участником) финансовой организации, предписания Банка

России в случае выявления факта неудовлетворительного финансового положения или неудовлетворительной деловой репутации;

осуществление оценываемым лицом функций заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, на которого возложены полномочия по обеспечению информационной безопасности, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, в период совершения данной финансовой организацией, лицом, оказывающим профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектом национальной платежной системы нарушений требований федеральных законов и нормативных актов Банка России к обеспечению защиты информации, которые повлекли незаконное распространение сведений, содержащих персональные данные и (или) банковскую тайну (иную охраняемую законом тайну), и создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), и (или) клиентов финансовой организации, лица, оказывающего профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекта национальной платежной системы, за совершение которых к такой организации неоднократно (два и более раза) в течение одного года применялись соответствующие меры воздействия.

Принятие законопроекта не повлияет на реализацию основных мероприятий и достижение показателей государственных программ Российской Федерации.

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

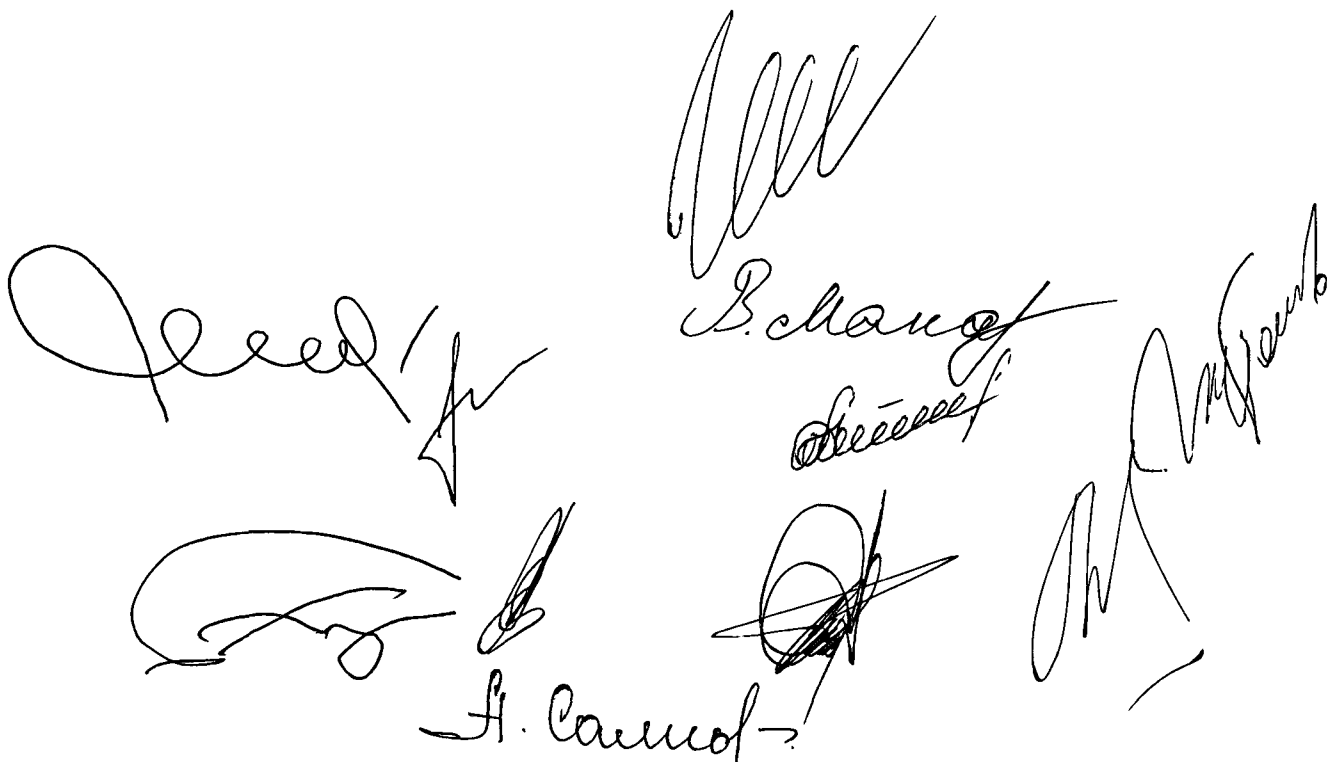


В. Малафеев
А. Самойлов

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ

к проекту федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации)

Реализация Федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации) не потребует выделения дополнительных средств из бюджета Российской Федерации и бюджетов субъектов Российской Федерации.



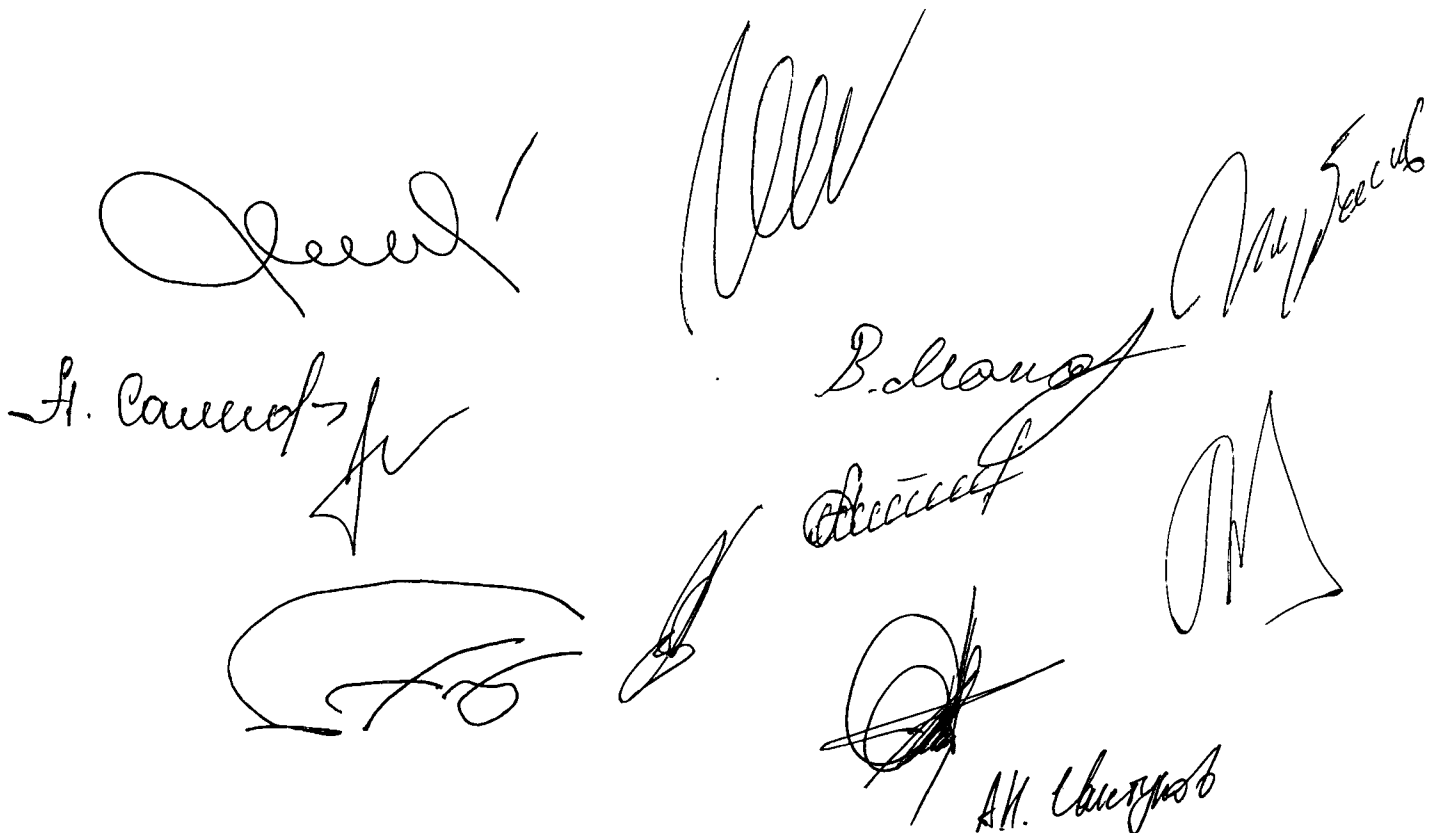
В. Славин

А. Савин

ПЕРЕЧЕНЬ

федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации)

Принятие федерального закона «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (в части квалификационных требований и требований к деловой репутации должностных лиц финансовой организации) не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия федеральных законов.



Handwritten signatures of various individuals, including:

- А. Саин
- В. Мануйлов
- А.И. Сивухин
- М.И. Басов
- А.И. Сивухин