



Ответственность лиц, контролирующих финансовую организацию: снятие "корпоративной вуали" и новые полномочия Банка России

МАРТ 2021

VEGAS LEX

Законодатель продолжает совершенствовать механизм привлечения контролирующих должника лиц к субсидиарной ответственности и взыскания с них убытков. С 01.07.2021 в силу вступают нововведения, направленные на облегчение поиска и привлечения к ответственности контролирующих финансовые организации лиц.

Краткий обзор изменений в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию:

- кредитные, страховые организации и негосударственные пенсионные фонды обязаны самостоятельно выявлять контролирующих лиц, которые соответствуют признакам, установленным статьями 61.10, 189.23, 184.13, 187.12 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее – Закон о банкротстве), и направлять соответствующие сведения в Банк России;
- Банк России сможет определять перечень контролирующих финансовую организацию лиц и подавать заявления о привлечении указанных лиц к субсидиарной ответственности;
- сведения о контролирующих лицах будут публиковаться на официальном сайте Банка России. В определенных Правительством РФ случаях Банк России может не раскрывать информацию о контролирующих лицах;
- лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих финансовую организацию лиц, вправе обжаловать

такое включение в комиссию Банка России или оспорить его в судебном порядке при условии соблюдения обязательного досудебного порядка обжалования;

- по заявлению Банка России арбитражный суд вправе принять предварительные обеспечительные меры, предусматривающие наложение ареста на денежные средства, ценные бумаги и недвижимое имущество контролирующей финансовую организацию лиц.

По мнению законодателя, необходимость вносимых изменений вызвана сложностью судебных процессов: они сопряжены с сокрытием контролирующими лицами своего имущества при их привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовых организаций-банкротов и последующей невозможностью исполнения судебных актов в части реализации имущественных требований. Сложность представляет и выявление фактических "конечных бенефициаров".

В связи с этим в Закон о банкротстве, в частности в статьи 184.3-3, 184.13, 187.12, 189.23, 189.49, внесены следующие изменения:

- Расширен перечень признаков контролирующей финансовую организацию лица. Так, наряду с лицом, указанным в статье 61.10 Закона о банкротстве, контролирующими финансовую организацию лицами признаются (см. таблицу ниже).

Вид финансовой организации	Признаки контролирующего лица
Страховые организации	<ul style="list-style-type: none">Лицо, которое имеет или имело перечисленные в статье 61.10 Закона о банкротстве права в трехлетний период до назначения временной администрации.Лицо, которое осуществляет или осуществляло не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства либо назначению временной администрации, а также после возникновения признаков банкротства до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом в отношении такой организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации
Негосударственные пенсионные фонды	
Кредитные организации	Лицо, которое осуществляет или осуществляло в отношении кредитной организации контроль, определяемый в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации

- Пока не доказано иное, лицом, контролирующим финансовую организацию, является лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих соответствующую организацию лиц.
- Банк России получает полномочия на подачу в суд заявления о привлечении контролирующей финансовую организацию лиц к субсидиарной ответственности.
- Рассмотрение судом дела об оспаривании включения лица в перечень контролирующих финансовую организацию лиц не препятствует принятию арбитражным судом в отношении такого

лица заявлений о привлечении к субсидиарной ответственности и о взыскании убытков, а также возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела.

Реквизиты изменяющего документа: Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части обеспечения ответственности лиц, контролирующих финансовую организацию".

Дата вступления в силу: 01.07.2021.

Авторы



ВИКТОР ПЕТРОВ

Руководитель
Арбитражной практики

petrov@vegaslex.ru



ВАЛЕРИЯ ТИХОНОВА

Юрист Банкротного
направления

tikhonova@vegaslex.ru



АНАСТАСИЯ ВОЛОДИНА

Младший юрист
Банкротного направления

volodina@vegaslex.ru

Контакты



ЦЕНТРАЛЬНАЯ ДИРЕКЦИЯ

Россия, 115054, г. Москва,
Космодамианская наб., 52, стр. 5,
Бизнес-центр "Риверсайд Тауэрс"
(Riverside Towers), этаж 8

Тел. +7 495 933 0800

vegaslex@vegaslex.ru



ПОВОЛЖСКАЯ ДИРЕКЦИЯ

Россия, 400005,
г. Волгоград,
ул. Батальонная, 13,
этаж 1

Тел. +7 (8442) 26 63 12

volgograd@vegaslex.ru



ЮЖНАЯ ДИРЕКЦИЯ

Россия, 350000,
г. Краснодар,
ул. Буденного, 117/2
Бизнес-центр "КНГК Групп",
этаж 2

Тел. +7 (861) 201 98 42

krasnodar@vegaslex.ru

Подробную информацию об услугах VEGAS LEX Вы можете узнать на сайте www.vegaslex.ru
Настоящая публикация носит исключительно информационный характер и не является письменной консультацией по правовым вопросам. VEGAS LEX не несет никакой ответственности за применение всех или отдельных рекомендаций, изложенных в настоящей редакции. В случае необходимости VEGAS LEX рекомендует обратиться за профессиональной консультацией.