

Банком России разъяснен порядок информирования кредитной организацией, страховой организацией, НПФ контролирующих такие организации лиц

Банк России Информационным письмом от 17 февраля 2023 г. № ИН-02-14/16 сообщает о реализации отдельных требований федерального законодательства в части обеспечения финансовыми организациями информирования контролирующих лиц. А именно, что в соответствии с положениями Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России направляет в финансовую организацию информацию о признании лица лицом, контролирующим финансовую организацию, о признании лица, включенного в перечень контролирующих финансовую организацию лиц, не соответствующим признакам контролирующего лица и об исключении лица из указанного перечня для последующего информирования финансовой организацией соответствующего лица.

Федеральным законодательством не установлен порядок информирования финансовой организацией контролирующего ее лица в указанных случаях, в связи с чем Банк России рекомендует финансовым организациям определить такой порядок во внутреннем документе организации, установить письменную форму уведомления, предусмотрев возможность его отправления в электронном виде или иными способами с возможностью подтверждения получения контролирующим лицом информации.

В связи с поступающими вопросами относительно порядка информирования кредитной организацией, страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом (далее – финансовая организация) лиц, контролирующих финансовую организацию, Банк России разъясняет следующее.

В соответствии с положениями части второй статьи 111-3 Федерального закона от

02.12.1990 № 395-І «О банках и банковской деятельности», части второй статьи 301 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-І «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и пункта 2 статьи 62-1 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» финансовые организации обязаны направлять в Банк России информацию о контролирурующих их лицах по форме, в порядке и сроки, которые устанавливаются Банком России. При этом финансовая организация информирует соответствующее контролирующее ее лицо 2 о направлении информации о нем в Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем направления указанной информации.

В соответствии с частями четвертой, шестой и восьмой статьи 576, частями четвертой, шестой и восьмой статьи 767-1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России направляет в финансовую организацию информацию о признании лица лицом, контролирующим финансовую организацию; о признании лица, включенного Банком России в перечень контролирующих финансовую организацию лиц, не соответствующим признакам контролирующего лица [1] и об исключении Банком России лица из перечня контролирующих финансовую организацию лиц для последующего информирования финансовой организацией соответствующего лица.

Порядок информирования финансовой организацией контролирующего ее лица в указанных случаях федеральным законодательством не установлен.

В связи с изложенным Банк России рекомендует финансовым организациям самостоятельно определить порядок информирования контролирующего финансовую организацию лица во внутреннем документе финансовой организации.

При определении указанного порядка Банк России полагает целесообразным установить письменную форму уведомления контролирующего финансовую организацию лица, предусмотрев при этом возможность отправления уведомления в том числе в электронном виде или иными способами с возможностью подтверждения получения данным лицом информации.

[1] Установлены Федеральным законом от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве): признаки контролирующего кредитную организацию лица – статьей 6110 и пунктом 1 статьи 18923; признаки контролирующего страховую организацию лица –

статьей 6110 и пунктом 1 статьи 18413; признаки контролирующего негосударственный пенсионный фонд лица – статьей 6110 и пунктом 1 статьи 18712.

ЦБ нашел нарушения в деятельности Ингосстрах

Банк России вынес постановления о привлечении к административной ответственности страховой компании «Ингосстрах». Информация об этом опубликована на сайте регулятора.

Постановлениями, которые касаются «Ингосстраха», предусмотрено наложение на нарушителя административного штрафа, при этом в документах не уточняется, применяются санкции к должностным или юридическим лицам. В то же время в отношении Почта Банка как юридического лица Центробанк вынес предупреждение.

Постановления пока не вступили в законную силу.

***Википедия страхования***