

Статья 189.23. Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию

1. Наряду с лицом, указанным в статье 61¹⁰ настоящего Федерального закона, контролирующим кредитную организацию лицом признается 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, контролирующим кредитную организацию лицом является лицо, включенное Банком России в перечень контролирующих кредитную организацию лиц в соответствии со статьей 57⁶ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
 2. При определении контролирующего лица должника (кредитной организации) не применяется положение пункта 1 статьи 61¹⁰ настоящего Федерального закона о сроке (не более чем за три года, предшествующих возникновению признаков банкротства, а также после их возникновения до принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом), в течение которого такое лицо имеет или имело право давать обязательные для исполнения должником указания или возможность иным образом определять действия должника.
 3. Пока не доказано иное, предполагается, что банкротство кредитной организации наступило вследствие действий и (или) бездействия лиц, контролирующих кредитную организацию, при наличии одного из обстоятельств, указанных в подпунктах 1 и 2 пункта 2 статьи 61¹¹ настоящего Федерального закона. Положения подпункта 2 пункта 2 статьи 61¹¹ настоящего Федерального закона применяются также в отношении лиц, на которых возложена обязанность формирования, ведения, хранения документов, отражающих экономическую деятельность кредитной организации, и баз данных кредитной организации на электронных носителях (резервных копий баз данных), а также обязанность их передачи временной администрации по управлению кредитной организацией или ликвидатору (конкурсному управляющему).
 4. Под документами, указанными в подпункте 2 пункта 2 и пункте 4 статьи 61¹¹ настоящего Федерального закона, понимаются также документы, отражающие экономическую деятельность кредитной организации, и базы данных кредитной организации на электронных носителях (резервные копии баз данных), обязанность формирования, ведения которых установлена Федеральным законом "О банках и банковской деятельности", подлежащие в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона передаче временной администрации по управлению кредитной организацией (конкурсному управляющему, ликвидатору).
 5. Кредитная организация либо Банк России, Управляющая компания или Агентство от ее имени вправе обратиться в арбитражный суд с требованием о возмещении убытков, причиненных виновными действиями (бездействием) лиц, контролирующих кредитную организацию, в отношении которой осуществлены (осуществляются) меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или Агентства, предусмотренные статьей 189⁴⁹ настоящего Федерального закона.
- В целях применения настоящей статьи под убытками, причиненными виновными действиями (бездействием) контролирующих кредитную организацию лиц, понимаются в том числе расходы, понесенные Банком России и определяемые как разница между полученным Банком России доходом (либо доходом, который будет получен в соответствии с заключенным договором) при предоставлении в соответствии с настоящим Федеральным законом денежных средств Фонда консолидации банковского сектора и доходом, который мог бы быть получен Банком России при размещении денежных средств в том же объеме и на тот же срок по ключевой ставке, действовавшей на момент предоставления денежных средств Фонда консолидации банковского сектора. При этом расходы, понесенные Банком России при вложении денежных средств Фонда консолидации банковского сектора в уставный капитал кредитной организации (либо при

предоставлении денежных средств Агентству в целях последующего вложения в уставный капитал кредитной организации), рассматриваются как предоставление денежных средств на срок двадцать лет по процентной ставке ноль процентов. (Дополнение абзацем - Федеральный закон от 23.04.2018 № 87-ФЗ)

6. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ)

7. Заявление о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности, к ответственности в форме возмещения убытков (за исключением случая, предусмотренного пунктом 5 настоящей статьи) подается конкурсным управляющим по своей инициативе либо по решению собрания кредиторов или комитета кредиторов, а также уполномоченным органом. Такое заявление может быть подано конкурсным кредитором в ходе конкурсного производства в случае неисполнения конкурсным управляющим решения собрания или комитета кредиторов о его подаче. Заявление о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности также может быть подано Банком России.

8. Подача заявления конкурсным кредитором, Банком России или уполномоченным органом о привлечении контролирующих кредитную организацию лиц к субсидиарной ответственности не препятствует обращению конкурсного управляющего в арбитражный суд с заявлением по тому же предмету и тем же основаниям в случае представления конкурсным управляющим в арбитражный суд новых доказательств.

8¹. Рассмотрение судом дела об оспаривании и включения лица в перечень контролирующих кредитную организацию лиц в соответствии со статьей 57⁶ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" не препятствует принятию арбитражным судом заявления о привлечении контролирующего кредитную организацию лица к субсидиарной ответственности, ответственности в форме возмещения убытков, возбуждению арбитражным судом производства и рассмотрению дела. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 24.02.2021 № 23-ФЗ)

9. В деле, возбужденном по заявлению кредитной организации, Банка России или Агентства, о привлечении лиц, контролирующих кредитную организацию, к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации в случае принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом и об открытии конкурсного производства (утверждения конкурсного управляющего) либо решения о назначении ликвидатора истцом признается кредитная организация в лице конкурсного управляющего или ликвидатора.

10. (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 266-ФЗ)

11. Лица, привлеченные в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации в соответствии с настоящим Федеральным законом, не вправе приобретать и (или) получать в доверительное управление (далее - приобретение) акции (доли в уставном капитале) иной кредитной организации, составляющие более чем десять процентов ее уставного капитала (десять и менее процентов уставного капитала в случае приобретения акций (долей) кредитной организации в составе группы лиц, приобретающей более десяти процентов акций (долей) кредитной организации), и (или) устанавливать прямой либо косвенный (через третьих лиц) контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более десяти процентами акций (долей) кредитной организации (десятью и менее процентами акций (долей) кредитной организации в составе группы лиц, владеющей более десяти процентами акций (долей) кредитной организации), в течение десяти лет со дня вступления в силу судебного акта о привлечении к такой ответственности.

12. Лица, привлеченные в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности, а также к ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации в соответствии с настоящим Федеральным законом, не вправе осуществлять

функции руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, 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, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение десяти лет со дня вступления в силу судебного акта о привлечении к такой ответственности.

13. В случае, если основания для привлечения кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам юридического лица, в отношении которого она является контролирующим должника лицом, возникли до даты утверждения плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, размер такой ответственности не может превышать стоимость чистых активов кредитной организации, определенную по данным ее бухгалтерской отчетности на конец квартала, в котором был утвержден указанный план. Совокупный объем требований таких юридических лиц о привлечении кредитной организации к субсидиарной ответственности по этим основаниям не может превышать предельный размер субсидиарной ответственности кредитной организации, установленный настоящим абзацем. В случае, предусмотренном абзацем первым настоящего пункта, требования о привлечении к субсидиарной ответственности по обязательствам, возникшим до даты утверждения плана участия Банка России или Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, могут быть предъявлены к лицам, контролировавшим кредитную организацию до указанной даты и определяемым по правилам статьи 61¹⁰ настоящего Федерального закона и пункта 1 настоящей статьи. Пока не доказано иное, предполагается, что основания для привлечения к субсидиарной ответственности возникли вследствие действий и (или) бездействия указанных лиц. В этом случае кредитная организация привлекается к участию в деле.

Положения абзацев первого и второго настоящего пункта применяются в случае взыскания убытков в соответствии с пунктом 1 статьи 61¹³ или статьей 61²⁰ настоящего Федерального закона.

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 21.11.2022 № 452-ФЗ)