

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»

Статья 1

Дополнить статью 8 Федерального закона «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; 1998, № 31, ст. 3829; 1999 № 28, ст. 3459; ст. 3469; 2001, № 26, ст. 2586; № 33, ст. 3424; 2002, № 12, ст. 1093; 2003, № 27, ст. 2700; № 50, ст. 4855; № 52, ст. 5033; ст. 5037; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; № 45, ст. 4377; 2005, № 1, ст. 18, ст. 45; № 30, ст. 3117; 2006, № 6, ст. 636; № 19, ст. 2061; № 31, ст. 3439; № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 9; № 22, ст. 2563; № 31, ст. 4011; № 41, ст. 4845; № 45, ст. 5425; № 50, ст. 6238; 2008, № 10, ст. 895; № 15, ст. 1447; 2009, № 1; ст. 23; № 9, ст. 1043; № 18, ст. 2153; № 23, ст. 2776; № 30, ст. 3739; № 48, ст. 5731; № 52, ст. 6428; 2010, № 8, ст. 775; №19, ст. 2291; № 27, ст. 3432; № 30, ст. 4012; № 31, ст. 4193; №47, ст. 6028; 2011, №7, ст. 905; №27, ст. 3873, ст. 3880; №29, ст.4291; №48, ст.6730, №50, ст.7351) частями шестой - девятой следующего содержания:

«Кредитная организация обязана в установленном нормативными актами Банка России порядке раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» следующую документально подтвержденную информацию о квалификации и профессиональном опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

фамилию, имя, отчество (последнее – при наличии);
наименование занимаемой должности (с указанием: даты согласования Банком России и назначения на должность - для лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов

коллегиального исполнительного органа кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации; даты избрания - для членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации);

дату рождения;

сведения о профессиональном образовании (с указанием наименования образовательного учреждения, года окончания, квалификации (степени) и направления подготовки (специальности), специализации, ученой степени, ученого звания, даты решения о присуждении ученой степени, присвоении ученого звания), а также сведения о дополнительном профессиональном образовании (с указанием вида образования (повышение квалификации, стажировка, профессиональная переподготовка), наименования образовательного учреждения, образовательной программы, места проведения стажировки, срока обучения);

сведения о трудовой деятельности за пять лет, предшествующих дню назначения (избрания) на занимаемую должность, с указанием мест работы и занимаемых должностей (в том числе членом совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица), дат назначения (избрания) и увольнения (освобождения от занимаемой должности), описанием служебных обязанностей, причин увольнения (освобождения от занимаемой должности).

Изменения в информацию, перечисленную в части шестой настоящей статьи, раскрываются кредитной организацией в срок, не превышающий трех дней, следующих за днем получения документального подтверждения такой информации.

Кредитная организация в случае нарушения порядка и сроков раскрытия информации, предусмотренной частью шестой настоящей статьи, несет ответственность в соответствии с федеральными законами.

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа, главный бухгалтер, заместители главного бухгалтера кредитной организации, а также руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации, за представление кредитной организации недостоверной информации о своей квалификации и профессиональном опыте работы, предусмотренной частью шестой настоящей статьи, несут ответственность в соответствии с федеральными законами.».

Статья 2

Настоящий Федеральный закон вступает в силу по истечении 60 дней после дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту федерального закона «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в части установления обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц информацию о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей).

Проект федерального закона «О внесении изменений в статью 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» разработан в соответствии с пунктом 30 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года.

В настоящее время банковский сектор еще не вышел на требуемый уровень развития конкурентной среды и рыночной дисциплины. Так, среди проблем банковского сектора остаются низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество и устойчивость ведения банковского бизнеса, достоверность информации о состоянии банков, а также надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях.

Развитие справедливой конкуренции и повышение качества предоставляемых банками услуг является важным фактором развития рыночной дисциплины, в том числе расширение публикации банками объективной информации о своей деятельности, профессиональной квалификации и деловом опыте их руководителей.

Целям повышения рыночной дисциплины послужат меры, обязующие кредитные организации раскрывать неограниченному кругу лиц информацию, характеризующую профессиональную квалификацию и деловой опыт их руководителей.

Законопроектом предусматривается установление обязанности кредитных организаций раскрывать неограниченному кругу лиц на своем официальном сайте в сети «Интернет», в порядке установленном нормативными актами Банка России, следующую информацию о квалификации и профессиональном опыте работы членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации:

фамилию, имя, отчество (если последнее имеется);

дату рождения;

сведения о профессиональном образовании;

наименование занимаемой должности;

сведения о трудовой деятельности.

Ответственность кредитной организации за нарушения порядка и сроков раскрытия информации, а также ответственность членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного

бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, за представление кредитной организации недостоверной информации о своей квалификации и профессиональном опыте работы определена следующими федеральными законами:

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, статья 5.39 «Отказ в предоставлении информации», статья 15.19 «Нарушение требований законодательства, касающихся представления и раскрытия информации на финансовых рынках»;

Трудовой кодекс Российской Федерации, статья 81 «Расторжение трудового договора по инициативе работодателя»;

Уголовный кодекс Российской Федерации, статья 292 «Служебный подлог».

Раскрытие неограниченному кругу лиц информации о профессиональной квалификации и деловом опыте руководителей кредитных организаций будет способствовать обеспечению повышения прозрачности деятельности кредитных организаций и как следствие, являться одним из существенных условий повышения эффективности оказания банковских услуг и роста доверия к банковскому сектору.

Магаев