

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации

Статья 1

Внести в статью 25 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 17, ст. 1918; 2002, № 52, ст. 5141; 2005, № 25, ст. 2426; 2006, № 1, ст. 5; 2007, № 1, ст. 45) следующие изменения:

1) в пункте 1 слова "в случае, предусмотренном" заменить словами "в случаях, предусмотренных";

2) пункт 2 изложить в следующей редакции:

"2. Эмитент вправе представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг в следующих случаях:

1) размещения облигаций, за исключением облигаций, конвертируемых в акции, при условии, что услуги по такому размещению оказывались брокером и размещенные облигации включены фондовой биржей в котировальный список;

2) размещения иных эмиссионных ценных бумаг, включая облигации, конвертируемые в акции, путем открытой подписки, при условии, что услуги по такому размещению оказывались брокером и размещенные ценные бумаги включены фондовой биржей в котировальный список.";

3) абзац первый пункта 3 после слов "В отчете" дополнить словом "(уведомлении)";

4) в пункте 4 слова "Для акций в отчете об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг" заменить словами "В отчете (уведомлении) об итогах выпуска (дополнительного

выпуска) акций или эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции,";

5) абзац первый пункта 5 изложить в следующей редакции:

"5. В случае, предусмотренном подпунктом 2 пункта 2 настоящей статьи, уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг также должно содержать следующую информацию:";

б) в пункте 6:

а) абзац первый дополнить словами ", а также соответствие размещения эмиссионных ценных бумаг порядку и условиям их размещения, установленным зарегистрированным решением о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг.";

б) дополнить абзацем следующего содержания:

"Неоднократное обнаружение в уведомлении об итогах выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг недостоверной, неполной и (или) вводящей в заблуждение инвестора информации о соответствии размещения эмиссионных ценных бумаг порядку и условиям их размещения, установленным зарегистрированным решением о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, подтвержденной брокером, является основанием для приостановления действия или аннулирования лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг."

Статья 2

Внести в Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 "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, № 27, ст. 3432, № 30, ст. 4012) следующие изменения:

1) части восьмую - десятую статьи 11 признать утратившими силу;

2) статью 11.1 изложить в новой редакции:

"Статья 11¹. Органы управления кредитной организации

Органами управления кредитной организации наряду с общим собранием ее учредителей (участников) являются совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган.

Текущее руководство деятельностью кредитной организации осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации, руководитель, главный бухгалтер ее филиала не вправе занимать должности руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными, страховыми, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, а также в акционерных инвестиционных фондах, специализированных депозитариях инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондах и организациях, осуществляющих деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, по управлению инвестиционными фондами, акционерными инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами, организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации, а также осуществлять предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. В случае если кредитные организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, единоличный исполнительный орган дочерней кредитной организации имеет право занимать должности (за исключением должности председателя) в коллегиальном исполнительном органе кредитной организации - основного общества.

Кандидаты на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона, а также требованиям к квалификации, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

Руководитель кредитной организации, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера кредитной организации, а также руководитель, главный бухгалтер филиала кредитной организации при согласовании их кандидатур с Банком России, а также при их назначении (избрании) на должность и в течение всего периода исполнения должностных обязанностей должны соответствовать требованиям к

квалификации и деловой репутации, установленным статьей 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация обязана направить в Банк России ходатайство о согласовании кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации и представить сведения и документы, предусмотренные подпунктом 8 статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения указанных документов дает согласие на назначения кандидатов на указанные должности или представляет мотивированный отказ в письменной форме на основаниях, предусмотренных статьей 16 настоящего Федерального закона. При этом сроки, установленные в абзацах пятом, восьмом – двенадцатом, пятнадцатом и шестнадцатом пункта 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню получения указанных документов Банком России. Отказ Банка России в согласии на назначение кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об освобождении от должностей руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в трехдневный срок со дня принятия такого решения.";

3) дополнить статьями 11³ и 11⁴ следующего содержания:

"Статья 11³. Приобретение и (или) получение в доверительное управление акций (долей) кредитной организации

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, когда акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России вправе установить дополнительные пороговые значения для величин, превышающих 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в случае приобретения которых требуется отдельное предварительное согласие Банка России. Дополнительные

пороговые значения применяются через 14 дней после их установления Банком России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей), более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции".

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Банк России отказывает в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случаях:

1) неудовлетворительного финансового положения лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

2) отсутствия положительного решения антимонопольного органа по ходатайству о даче согласия на осуществление сделки (сделок), представленному в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции", если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит контролю в соответствии с антимонопольным законодательством;

3) отсутствия решения о предварительном согласовании сделки (согласовании установления контроля) в соответствии с Федеральным

законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства», если сделка (сделки), направленная на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, подлежит контролю в соответствии с Федеральным законом «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства»;

4) неудовлетворительной деловой репутации лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в соответствии с основаниями, установленными статьей 16 настоящего Федерального закона в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом сроки, установленные в абзацах третьем-пятом, восьмом, одиннадцатом и двенадцатом пункта 5 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, исчисляются по отношению ко дню подачи в Банк России ходатайства для получения согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;

5) наличия других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.».

Уведомление о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

Согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие) в случае, если приобретение акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации осуществляется при их публичном размещении, а также в иных случаях, установленных настоящим федеральным законом. Предусмотренная настоящей частью возможность получения последующего согласия распространяется также на приобретение при публичном размещении

более 10 процентов акций кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции".

Порядок получения предварительного и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливается федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

"Статья 11⁴. Устранение нарушений, допущенных при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации

При обнаружении Банком России нарушения приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, требований настоящего Федерального закона и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России о получении предварительного или последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, Банк России составляет предписание об устранении этим лицом нарушения.

Предписание Банка России об устранении нарушения направляется Банком России не позднее 30 дней со дня обнаружения нарушения следующим лицам:

лицу, совершившему с нарушением сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

лицу, установившему контроль в отношении акционера (участника) кредитной организации с нарушением.

Копии предписания Банка России, указанного в части 2 настоящей статьи, направляются кредитной организации, акции (доли) которой приобретены и (или) в отношении акционеров (участников) которой установлен контроль с нарушением, и акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением.

Предписание Банка России об устранении нарушения подлежит исполнению приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, допустившим нарушение, в срок не

более 90 дней со дня получения такого акта одним из следующих способов:

получение от Банка России последующего согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, осуществленных с нарушением, в порядке, установленном нормативными актами Банка России;

совершение сделки (сделок), направленной на отчуждение акций (долей) кредитной организации (прекращение доверительного управления акциями (долями) кредитной организации), которые приобретены с нарушением, и (или) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, установленного с нарушением.

Лицо, исполнившее предписание Банка России об устранении нарушения путем совершения сделок, указанных в части четвертой настоящей статьи, не позднее 5 дней со дня исполнения предписания обязано уведомить об этом кредитную организацию и Банк России в установленном Банком России порядке.

Форма предписания Банка России об устранении нарушения устанавливается нормативными актами Банка России.

Со дня получения предписания Банка России об устранении нарушения кредитной организацией, акции (доли) которой приобретены и (или) в отношении акционеров (участников) которой контроль установлен с нарушением, и до дня его отмены приобретатель акций (долей) кредитной организации, допустивший нарушение, и (или) акционер (участник) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, имеет право голоса только акциями (долями) кредитной организации, которые не превышают 10 процентов акций (долей) кредитной организации (дополнительных пороговых значений, превышающих 10 процентов, в отношении которых не было получено отдельное предварительное или последующее согласие, если необходимость получения такого согласия предусмотрена нормативными актами Банка России). Остальные акции (доли) кредитной организации, приобретенные с нарушением и (или) принадлежащие акционеру (участнику) кредитной организации, контроль в отношении которого установлен с нарушением, голосующими не являются и не учитываются при определении кворума общего собрания акционеров (участников) кредитной организации.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частью седьмой настоящей статьи, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений общего собрания акционеров, в случае, если участие в голосовании акциями

(долями), приобретенными с нарушением или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, повлияло на решения общего собрания акционеров.

В случае неисполнения в установленный срок приобретателем акций (долей) кредитной организации и (или) лицом, установившим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, предписания Банка России об устранении нарушения Банк России вправе подать иск о признании недействительной сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также последующих сделок указанных лиц, направленных на приобретение акций (долей) этой кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) этой кредитной организации."

4) в статье 14:

а) в пункте 8 слова "заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей" исключить;

абзац третий дополнить словами «(с представлением оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации)»;

б) абзац третий пункта 9 дополнить словами «(с представлением оригинала справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации)»;

в) дополнить пунктом 10 следующего содержания:

«10) документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), необходимые для оценки деловой репутации учредителей (участников) кредитных организаций.»;

5) в статье 16:

а) в части 1:

пункт 1 изложить в следующей редакции:

"1) несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей (далее - кандидаты) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидатов квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидатов высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, деятельность которого связана с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при наличии иного высшего образования - не менее 2 лет (для кандидатов на должности единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера

небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, - отсутствие у них высшего профессионального образования).

Под несоответствием кандидатов требованиям к деловой репутации понимается:

наличие у кандидатов неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидатов виновными в банкротстве юридического лица;

неисполнение кандидатом, являвшимся руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета), учредителем (участником) кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1999, № 9, ст. 1097; 2001, № 26, ст. 2590; 2004, № 31, ст. 3220; № 34, ст. 3536; 2006, № 52, ст. 5497; 2007, № 1, ст. 10; № 49, ст. 6064; 2008, № 30, ст. 3616; № 52, ст. 6225; 2009, № 18, ст. 2153; № 29, ст. 3632; 2011, № 7, ст. 905; № 27, ст. 3873; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7351), при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

наличие у кандидата права давать обязательные указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основанию, предусмотренному пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) указанная кредитная организация признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее трех лет;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат находился на должности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации, а также члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, требования о его

замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

совершение кандидатами неоднократно (более трех раз) в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, а также в области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидатов, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, неоднократных фактов расторжения с кандидатами трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации;

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений (совершению действий), которые привели к назначению временной администрации);

занятие кандидатом должности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений (совершению действий), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

предоставление кандидатами для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, недостоверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;

применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат находился на должности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата.";

пункт 4 изложить в следующей редакции:

«несоответствие кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требованиям к деловой репутации, установленным в отношении кандидатов на должности руководителей кредитной организации пунктом 1 части 1 настоящей статьи.»;

дополнить пунктом 5 следующего содержания:

"5) неудовлетворительная деловая репутация учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимается:

наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) кредитной организации виновным в банкротстве юридического лица;

предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой учредитель (участник) находился на должности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации, члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации требования о его замене на основании статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

совершение учредителем (участником) кредитной организации неоднократно (более трех раз) в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, а также в

области предпринимательской деятельности, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

занятие учредителем (участником) должности руководителя кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты введения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений (совершению действий), которые привели к назначению временной администрации);

занятие учредителем (участником) должности руководителя кредитной организации в течение последних 12 месяцев до даты отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений (совершению действий), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);

применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации мер в соответствии со статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию учредителя (участника) при исполнении им обязанности руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя и главного бухгалтера филиала кредитной организации;

неисполнение учредителем (участником) кредитной организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;

наличие у учредителя (участника) кредитной организации права давать обязательные указания или возможность иным образом определять действия кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основанию, предусмотренному пунктом 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, и (или) указанная кредитная организация признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом);

привлечение учредителя (участника) кредитной организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности

(банкротстве) кредитных организаций» к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей, если со дня принятия арбитражным судом решения о признании кредитной организации банкротом прошло менее 10 лет;

признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении ими обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета) юридического лица и (или) руководителя юридического лица.";

б) часть третью дополнить предложением следующего содержания: «Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.».

в) изложить часть четвертую в следующей редакции:

"Установленные подпунктом 5 части первой настоящей статьи требования к деловой репутации предъявляются также к лицам, исполняющим обязанности единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и юридического лица, совершающего сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, а также в отношении физических и юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации. ";

б) в части второй статьи 23⁵ слова "участников (акционеров)" заменить словами "акционеров (участников)".

Статья 3

Внести в Федеральный закон от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 50, ст. 5032; 2006, № 19, ст. 2061; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; 2008, № 42, ст. 4699; № 52, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 48, ст. 5731) следующие изменения:

1) в статье 60:

часть первую изложить в следующей редакции:

«Банк России вправе предъявлять квалификационные требования и требования к деловой репутации к единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного

органа, главному бухгалтеру, заместителю главного бухгалтера кредитной организации, руководителю и главному бухгалтеру филиала кредитной организации и к кандидатам на указанные должности, а также требования к деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

дополнить частями второй - четвертой следующего содержания:

"Банк России вправе в установленном им порядке оценивать соответствие установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, кандидатов на указанные должности, а также кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации.

Банк России вправе запрашивать у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц и получать на безвозмездной основе от них сведения, позволяющие оценить соответствие деловой репутации лиц, занимающих или являющихся кандидатами на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, а также сведения, позволяющие оценить соответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, критериям, установленным статьей 16 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

Банк России вправе требовать замены лиц, занимающих указанные в настоящей статье должности, в случае их несоответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

2) статью 61 изложить в следующей редакции:

"Статья 61

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, когда акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более

1 процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России вправе установить дополнительные пороговые значения для величин, превышающих 10 процентов акций (долей) кредитной организации, в случае приобретения которых требуется отдельное предварительное согласие Банка России. Дополнительные пороговые значения применяются через 14 дней после их установления Банком России.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Требования, установленные настоящей статьей, распространяются также на случаи приобретения более 1 процента акций (долей), более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом "О защите конкуренции".

Банк России не позднее 30 дней со дня получения ходатайства о согласии Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. В случае если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, соответствующая сделка (сделки) считается согласованной.

Уведомление о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации направляется в Банк России не позднее 30 дней со дня данного приобретения.

В случаях, установленных федеральными законами, согласие Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, может быть получено после совершения сделки (далее - последующее согласие).

Порядок получения предварительного и последующего согласия Банка России на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников)

кредитной организации, а также порядок уведомления Банка России о приобретении более 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

Банк России в рамках осуществления своих надзорных функций вправе в установленном им порядке:

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических и физических лиц, приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также лиц, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также отказать в даче согласия на совершение сделки (сделок), направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае выявления неудовлетворительного финансового положения и фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателей и лиц, устанавливающих контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, и в иных случаях, установленных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, устанавливать требования к финансовому положению и порядок оценки деловой репутации указанных лиц, а также запрашивать и получать информацию о деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, и устанавливать порядок ее оценки.

В 90-дневный срок с момента выявления неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации юридических лиц, фактов неудовлетворительной деловой репутации физических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, Банк России вправе требовать уменьшения их участия в уставном капитале до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации.

Указанные в части девятой настоящей статьи лица обязаны исполнить требование Банка России в срок не более 90 дней с даты его получения.

Со дня получения указанными в части девятой настоящей статьи лицами предписания Банка России об уменьшении их участия в уставном капитале кредитной организации до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и до дня исполнения

такого требования акции (доли), превышающие 10 процентов акций (долей) кредитной организации не являются голосующими и не учитываются при определении кворума общего собрания учредителей (участников) кредитной организации.

Банк России вправе обжаловать в судебном порядке решения общего собрания акционеров (участников) кредитной организации, принятые с нарушением требований, установленных частью одиннадцатой настоящей статьи, в случае, если участие в голосовании акциями (долями), приобретенными с нарушением или участие в голосовании акционеров (участников) кредитной организации, контроль в отношении которых установлен с нарушением, повлияло на решения общего собрания акционеров.

Приобретение акций (долей) кредитной организации за счет средств нерезидентов регулируется федеральными законами."

3) дополнить статьей 61.1 следующего содержания:

"Статья 61.1

Банк России в целях реализации контрольных и надзорных функций в устанавливаемом им порядке осуществляет действия по обработке персональных данных, предусмотренные Федеральным законом "О персональных данных", а также проводит проверку персональных данных:

членов совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

кандидатов на должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации;

иных работников кредитной организации, учредителей (участников) кредитных организаций, приобретателей акций (долей) кредитных организаций, а также аффилированных лиц кредитных организаций, в отношении которых Банк России получает персональные данные в рамках реализации возложенных на него функций,

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях используются сведения, полученные Банком России в ходе осуществления им контрольных и надзорных функций (в том числе выявленные в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений), аудиторскими организациями в ходе проверок кредитных организаций (их подразделений); информация временных

администраций по управлению кредитными организациями, конкурсных управляющих (ликвидаторов) и их уполномоченных представителей; иные документально подтвержденные сведения.

Для обработки персональных данных в указанных в части первой настоящей статьи целях Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц информацию, необходимую для оценки деловой репутации указанных в настоящей статье лиц, в соответствии с критериями, установленными статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Банк России вправе включать в публикуемую сводную статистическую и аналитическую информацию о банковской системе Российской Федерации фамилии, имена, отчества, наименования должностей, даты рождения, сведения об образовании, опыте работы за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.";

4) статью 75 дополнить частью третьей следующего содержания: "Для предотвращения указанных в настоящей статье ситуаций Банк России ведет базу данных о лицах, занимающих должности, указанные в статье 60 настоящего Федерального закона, и других работников кредитных организаций, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации, или нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России. Порядок ведения указанной базы данных устанавливается Банком России. В целях ведения базы данных Банк России вправе запрашивать сведения у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц.";

5) в пункте 10 части первой статьи 62, части первой статьи 71 слова "участникам (акционерам)" заменить словами "акционерам (участникам)".

Статья 4

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 некоторые законодательные акты Российской Федерации»

Законопроект подготовлен во исполнение пунктов 16, 21, 30 Плана мероприятий по реализации Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, а также пункта 20 Плана мероприятий по созданию международного финансового центра в Российской Федерации, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 11 июля 2009 года № 911-р, и направлен на реализацию следующих положений, предусмотренных пунктами 5, 10 Раздела III, пунктом 6 Раздела IV Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года:

- обеспечение благоприятных условий публичного размещения акций кредитных организаций путем упрощения процедуры регистрации эмиссии ценных бумаг кредитных организаций и снижение издержек при ее осуществлении с одновременным формированием для кредитных организаций надлежащих законодательных механизмов контроля за качеством капитала и открытостью структуры собственности в условиях изменения регулирования эмиссии ценных бумаг.

- совершенствование системы допуска капитала на рынок банковских услуг и контроля Банка России за крупными приобретениями (более 10 процентов) акций (долей) кредитных организаций в соответствии с международным опытом;

- формирование системы мер воздействия в отношении инвесторов – приобретателей более 10% акций (долей кредитных организаций), осуществивших приобретения с нарушением законодательства Российской Федерации;

- повышение требований к руководителям кредитных организаций (филиалов) (в том числе конкретизация требований к их квалификации и деловой репутации);

- предотвращение допуска к участию в капиталах банков лиц с неудовлетворительным финансовым положением и деловой репутацией (в том числе конкретизация требований к деловой репутации учредителей (участников), владельцев более 10 процентов акций (долей) кредитных организаций);

- предоставление Банку России полномочий по контролю за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций;

- предоставление Банку России полномочий по контролю за соответствием руководителей кредитных организаций (филиалов), учредителей (участников) установленным требованиям;

- предоставление Банку России полномочий по обработке персональных данных и ведению баз данных членом совета директоров (наблюдательного совета), руководителей и иных работников кредитных организаций, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации, нарушениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- сокращение круга руководителей филиалов кредитных организаций, требующих согласования с Банком России, что позволит оптимизировать развитие филиальной сети и предложение банковских услуг в отдаленных регионах Российской Федерации.

Реализация указанных мер будет способствовать:

- созданию Международного финансового центра в Российской Федерации, интеграции банковского сектора и российских кредитных организаций в глобальные рынки и обеспечению всестороннего совершенствования сложившейся системы регулирования финансового рынка.

- достижению целей Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, а именно:

дополнительной капитализации кредитных организаций, в том числе региональных банков, а также продвижению банковских услуг в регионы, малообеспеченные этими услугами;

обеспечение устойчивости и стабильности банковского сектора путем совершенствования системы допуска капитала на рынок банковских услуг, (не допущение к участию в капиталах банков лиц с неудовлетворительным финансовым положением и деловой репутацией) и системы мер воздействия в отношении инвесторов, осуществивших приобретения с нарушением законодательства и контроля Банка России за крупными приобретениями акций (долей) кредитных организаций по соблюдению ими требований законодательства, а также путем повышения требований к руководителям кредитных организаций и их филиалов в части деловой репутации и усиление контроля со стороны Банка России за соответствием этим требованиям.

Так, законопроектом предлагается внести изменения в Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» предусматривающие предоставление эмитентам возможности осуществлять увеличение уставного капитала кредитных организаций без регистрации в Банке России отчета об итогах выпуска акций, а также в части замены регистрации отчета об итогах выпуска облигаций уведомлением, при условии, что услуги по размещению облигаций оказывались брокером.

Также законопроектом предусматривается порядок фиксирования нарушений в акте Банка России, допущенных при приобретении и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации.

Для облигаций, конвертируемых в акции, предлагается предусмотреть процедуру эмиссии, аналогичную процедуре эмиссии акций, и предоставляющую эмитенту таких облигаций представить в регистрирующий орган уведомление об итогах выпусках (дополнительного

выпуска) только при их размещении путем открытой подписки, при условии, что услугами по размещению облигаций оказывались брокером, и ценные бумаги соответствующего выпуска включены фондовой биржей в котировальный список. Подобные требования, в том числе, позволят исключить возможность обойти процедуру эмиссии акций путем выпуска облигаций, конвертируемых в акции.

В целях создания для кредитных организаций надлежащих законодательных механизмов контроля за качеством капитала и открытостью структуры собственности в условиях изменения регулирования эмиссии ценных бумаг кредитных организаций законопроектом вносятся изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России), подготовленные с учетом международных подходов, предусмотренных основополагающими принципами эффективного банковского надзора (принцип 3) (Базельский комитет по банковскому надзору и регулированию, 2006), в части предъявления требований к квалификации и деловой репутации руководителей кредитной организации, деловой репутации учредителей (участников), владельцев более 10 процентов акций (долей) кредитных организаций, а также рекомендации 23 международной группы по противодействию отмыванию денежных средств (FATF) в части недопущения к управлению кредитными организациями лиц, имеющих судимость за совершение преступлений.

В соответствии с вышеуказанным принципом 3 Базельских основных принципов эффективного банковского надзора процесс лицензирования должен включать в себя всестороннюю оценку структуры собственности и корпоративного управления, а также компетентности, честности и квалификации руководства банка. При принятии решения о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций Банком России оценивается репутация учредителей (участников) банков и управления ими, в том числе случаи банкротств и их причины. Недопущение к управлению кредитной организацией недобросовестных лиц, соответствует целям деятельности Банка России как надзорного органа по защите интересов кредиторов и вкладчиков кредитной организации. Кроме того, критерии для выдачи лицензии должны совпадать с теми, которые установлены для осуществления текущего банковского надзора. Таким образом, лица занимающие должности руководителей кредитных организаций должны соответствовать тем же требованиям, что и кандидаты на указанные должности.

Так законопроектом предусматривается создание правовых условий для приведения требований к квалификации и деловой репутации лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, кандидатов на указанные

должности, а также кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в соответствии с международными стандартами.

Законопроект предусматривает внесение изменений в статью 60 Закона о Банке России предоставляющие Банку России право устанавливать требования к деловой репутации должностных лиц кредитной организации, требовать замены указанных лиц, в случае не соответствия предъявляемым к ним квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации. Так, законопроект дополнен перечнем требований, предъявляемых к квалификации и деловой репутации кандидатов и лиц, занимающих руководящие должности в кредитной организации, прежде всего в отношении конкретизации критериев их деловой репутации, а также в части уточнения критериев, предъявляемых к деловой репутации учредителей (участников) кредитной организации. В дополнение к предусмотренным в настоящее время в статье 16 Закона о банках требованиям к квалификации и деловой репутации указанных лиц данные критерии предусматривают отсутствие у них судимости за совершение умышленных преступлений, установленной судом вины в банкротстве юридического лица, для кандидатов на руководящие должности – дисквалификация по основаниям, предусмотренным Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях, предоставление ложных сведений о квалификации и деловой репутации.

Кроме того, законопроектом устанавливается требование на получение предварительного согласия Банка России на приобретение более 10 процентов (долей) кредитной организации и (или) на установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации. Кроме того, указанные требования также распространяются на случаи приобретения более 1 процента акций (долей), более 10 процентов (акций) долей кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом «О защите конкуренции».

Законопроектом предусматривается дополнительное, к установленной статьей 61 Закона о Банке России обязанности Банка России сообщить заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе на приобретение более 10% процентов акций (долей) кредитной организации, установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации при фактах неудовлетворительной деловой репутации приобретателя акций (долей) кредитной, критерии которой устанавливаются статьей 16 Закона о банках, неудовлетворительного финансового положения приобретателя, отсутствия положительного решения антимонопольного органа и других оснований, предусмотренных федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами. Также Банку

России предоставляется право запрашивать и получать информацию о финансовом положении и деловой репутации приобретателей 10 процентов акций (долей) кредитных организаций, об учредителях (участниках), владеющих 10 процентов акции (долей) кредитных организаций, а также отказать в даче согласия на приобретение акций (долей) кредитной организации в случае установления фактов неудовлетворительной деловой репутации приобретателей акций (долей) кредитных организаций.

Кроме того, законопроектом устанавливается право Банка России направлять учредителям (участникам) кредитных организаций юридическим лицам, владеющим 10 процентами акций (долей), в случае выявления их неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации, а также учредителям (участникам) физическим лицам, владеющим более 10 процентов акций (долей) кредитной организации в случае фактов их неудовлетворительной деловой репутации предписание об уменьшении их участия в уставном капитале до размера, не превышающего 10 процентов акций (долей) кредитной организации. При этом, в период со дня получения указанными лицами предписания Банка России до дня исполнения требования (90 дней) акции (доли) не являются голосующими по вопросам определяющим деятельность кредитной организации и не учитываются при определении кворума общего собрания учредителей (участников) кредитной организации. Решения общего собрания учредителей (участников) кредитной организации, принятые с нарушением указанных требований, могут быть признаны арбитражным судом недействительными по заявлению Банка России. Указанная норма связана с особенностями правового положения хозяйственных обществ в банковской сфере.

С учетом Федерального закона «О персональных данных», а также накопления и использования в настоящее время Банком России персональных данных физических лиц (в том числе руководителей кредитных организаций и их подразделений, учредителей (участников) кредитных организаций и иных лиц) существует необходимость законодательного закрепления за Банком России права на их обработку. Для этих целей предусматривается дополнение Закона о Банке России новой статьей 61.1, которой за Банком России будет закреплено право на обработку персональных данных указанных лиц. Так, предусматривается:

законодательное закрепление за Банком России полномочий по обработке персональных данных (в том числе их проверке) в отношении лиц, занимающих должности членов совета директоров (наблюдательного совета), а также должности руководителей кредитных организаций (их филиалов) предусмотренные статьей 11.1 Закона о банках, включая кандидатов на такие должности;

возможность Банка России использовать для целей обработки персональных данных сведения, получаемые в ходе реализации им надзорных функций, сведений аудиторских проверок, временных управляющих (конкурсных управляющих, ликвидаторов), а также данных, полученных из

иных источников (включая федеральные органы исполнительной власти, юридические лица);

закрепление за Банком России права размещать в «Вестнике Банка России» и в официальном представительстве Банка России в сети Интернет в рамках справочной информации о кредитных организациях фамилии, имена, отчества и должности, года рождения, сведения об образовании, опыте работе за последние пять лет единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации.

Также вносятся изменения в статью 75 Закона о Банке России предусматривающие, что Банк России вправе вести базу данных о деловой репутации руководителей и сотрудников кредитной организации, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению кредитной организации или нарушениям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России. Данные положения законопроекта позволят Банку России использовать полученные им персональные данные физических лиц в целях предотвращения возникновения ситуаций, угрожающих стабильности банковского сектора, в связи с появлением в руководстве кредитных организаций лиц, о которых имеется негативная информация.

Принятие законопроекта позволит упростить процедуры регистрации эмиссии ценных бумаг кредитными организациями, повысить прозрачность структуры собственности и управления кредитных организаций, повысить качества корпоративного управления в кредитных организациях, снизить риски банковской деятельности, создать правовые условия для приведения требований к деловой репутации учредителей (участников), должностных лиц кредитных организаций в соответствии с международными стандартами банковского надзора и задачами обеспечения устойчивости банковской системы, предотвращения использования кредитных организаций в недобросовестной коммерческой деятельности и укрепления доверия к банковской системе со стороны инвесторов, клиентов и вкладчиков.

