

Статья 11.1. 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 ее единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

При избрании лиц в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации и на должность председателя совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации должны соблюдаться ограничения, установленные пунктом 4 статьи 65³ Гражданского кодекса Российской Федерации. Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками (в том числе любыми из его филиалов), страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к кредитной организации. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностраный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации).

Лицо, осуществляющее функции члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, и кандидат на указанную должность должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, а также квалификационным требованиям, устанавливаемым в соответствии с федеральными законами.

В случае, если в отношении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации вступил в законную силу обвинительный приговор суда за совершение умышленного преступления либо вступило в силу решение суда о привлечении члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации к субсидиарной ответственности по обязательствам кредитной или некредитной финансовой организации (далее при совместном упоминании - финансовая организация) либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (далее - Федеральный закон "О несостоятельности (банкротстве)") или о назначении административного наказания в виде дисквалификации, указанный член совета директоров (наблюдательного совета) считается вышедшим из состава совета директоров (наблюдательного совета) со дня вступления в силу соответствующего решения суда.

Кредитная организация обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (освобождении) члена совета директоров (наблюдательного совета) в течение семи рабочих дней со

дня принятия такого решения и представить сведения и документы, предусмотренные пунктом 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона.

Кредитная организация в соответствии с порядком, установленным частями восьмой и десятой настоящей статьи, может возложить отдельные обязанности указанных в части восьмой настоящей статьи лиц, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, на лиц, занимающих должности, указанные в части девятой настоящей статьи, и иные должности в кредитной организации и соответствующих квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (за исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) и 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, при согласовании кандидатур, назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Лицо, осуществляющее функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, заместителя главного бухгалтера, руководителя или главного бухгалтера филиала, а также кандидаты на указанные должности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, при их назначении (избрании) на должности и в течение всего периода осуществления ими функций по указанным должностям (включая временное исполнение должностных обязанностей) должны соответствовать требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона.

Для получения согласия Банка России кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана направить ходатайство о согласовании кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложении временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), и представить сведения и документы, предусмотренные пунктами 8 - 10 части первой статьи 14 настоящего Федерального закона. Банк России в месячный срок со дня получения таких документов в порядке, предусмотренном нормативным актом Банка России, дает согласие на назначение (избрание) указанных лиц на перечисленные должности или представляет мотивированный отказ в письменной форме по основаниям, предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона. Отказ Банка России в согласии на назначение (избрание) кандидата может быть обжалован им в судебном порядке.

Кредитная организация (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) обязана в порядке и по форме, которые устанавливаются нормативным актом Банка России, с приложением подтверждающих документов, перечень которых определяется Банком России, уведомить Банк России:

- 1) о назначении (избрании) лица на должности, указанные в частях восьмой и девятой настоящей статьи, в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения (избрания) лица на соответствующую должность;
 - 2) об освобождении лица от должностей, указанных в частях восьмой и девятой настоящей статьи (за исключением должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации), в течение трех рабочих дней, следующих за днем освобождения лица от соответствующей должности;
 - 3) об освобождении лица от должностей единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации в течение одного рабочего дня, следующего за днем освобождения лица от соответствующей должности;
 - 4) о возложении на лицо временного исполнения обязанностей по должностям, указанным в частях восьмой и девятой настоящей статьи, о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по таким должностям (за исключением прекращения временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации) и о возложении на лицо исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации, в течение трех рабочих дней, следующих за днем возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей по соответствующей должности или возложения на лицо исполнения указанных отдельных обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было возложено (прекращено) временное исполнение обязанностей или возложено исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;
 - 5) о прекращении временного исполнения лицом обязанностей по должностям единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера кредитной организации (о прекращении исполнения лицом отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в течение одного рабочего дня, следующего за днем прекращения временного исполнения обязанностей, если иное не установлено нормативным актом Банка России. Банк России вправе в своем нормативном акте определить случаи, при которых данное уведомление направляется не позднее трех рабочих дней по истечении квартала, в котором было прекращено временное исполнение лицом обязанностей, прекращено исполнение лицом отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации.
- (Часть в редакции Федерального закона от 22.07.2024 № 198-ФЗ)

В случае, если кредитной организацией (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) после получения согласия Банка России на назначение (избрание) кандидатов, указанных в частях седьмой и восьмой настоящей статьи, и до фактического их назначения (избрания) на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по этим должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), выявлены факты несоответствия кандидатов квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана отказать кандидату в назначении на должность и не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России с указанием фактов, повлекших принятие такого решения. При этом положительное

заключение Банка России о согласовании кандидата считается аннулированным.

В случае, если факты несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, выявлены кредитной организацией после фактического назначения (избрания) кандидатов на должности, указанные в части восьмой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации), либо на должности, перечисленные в части девятой настоящей статьи (возложения временного исполнения обязанностей по указанным должностям), кредитная организация обязана:

- 1) не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом Банк России (с указанием соответствующих фактов);
- 2) не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов в порядке, предусмотренном трудовым законодательством, освободить лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации);
- 3) уведомить Банк России об освобождении лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации) в порядке, предусмотренном частью одиннадцатой настоящей статьи.

В случае, если после направления кредитной организацией уведомления, предусмотренного частью шестой настоящей статьи, кредитной организацией выявлены факты, свидетельствующие о несоответствии деловой репутации избранного члена совета директоров (наблюдательного совета) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, кредитная организация обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить Банк России об этом (с указанием соответствующих фактов), а также о принятых кредитной организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.

В случае неисполнения кредитной организацией обязанностей, предусмотренных пунктом 3 части тринадцатой и частью четырнадцатой настоящей статьи, либо в случае самостоятельного выявления Банком России фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 настоящего Федерального закона, лиц, указанных в частях четвертой, седьмой - девятой настоящей статьи, Банк России направляет в кредитную организацию предписание с требованием об их замене в порядке, установленном нормативным актом Банка России.

В случаях, установленных Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", полномочия единоличного исполнительного органа банка могут осуществляться обществом с ограниченной ответственностью "Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора". При этом положения частей восьмой и десятой настоящей статьи не применяются.

(Дополнение статьей - Федеральный закон от 19.06.2001 № 82-ФЗ)