

Статья 16. Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

1) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или 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), единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям и (или) несоответствие кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа кредитной организации или руководителя 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) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, или опыта руководства лицами, признаваемыми в соответствии со статьей 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта руководства иностранным банком (отделом или иным подразделением иностранного банка, связанным с осуществлением банковских операций), иностранными лицами, которые в соответствии с их личным законом осуществляют виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность заместителя единоличного исполнительного органа

кредитной организации или члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации понимается несоответствие такого кандидата квалификационным требованиям, указанным в первом предложении настоящего абзаца, либо отсутствие у кандидата высшего образования и опыта руководства организацией, основным видом деятельности которой является деятельность в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением такой организации, связанным с осуществлением деятельности в области информационных технологий, опыта руководства структурным подразделением организации, связанным с управлением персоналом, не менее двух лет. Под несоответствием кандидата на должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, 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) квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования и опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, или опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в иностранном банке, иностранном лице, которое в соответствии с его личным законом осуществляет виды деятельности, аналогичные видам деятельности, указанным в статье 76¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (за исключением деятельности ломбардов), при наличии соглашения между Банком России и уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства об обмене информацией в форме, принятой в международной практике, не менее одного года.

Под несоответствием кандидата на должность единоличного исполнительного органа или главного бухгалтера небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, квалификационным требованиям понимается отсутствие у кандидата высшего образования.

Под несоответствием кандидата на должность руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации (включая небанковскую кредитную организацию, имеющую право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций), члена совета директоров (наблюдательного совета), лица, назначаемого на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации или специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, требованиям к деловой репутации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, наличие на день, предшествующий дню назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в

кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, неснятой или непогашенной судимости за совершение преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти; наличие обвинительного приговора суда в отношении кандидата (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора; привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения); привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта; привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации; привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта; наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у кандидата права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом); наличие у кандидата в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом

определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у кандидата таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание кандидата - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание кандидата, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения кандидатом, являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) руководителя кредитной организации, 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, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат

представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации); осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра). В целях настоящей части под отзывом (аннулированием) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства понимается отзыв (аннулирование) лицензии уполномоченным органом надзора соответствующего иностранного государства за нарушение законодательства иностранного государства или отзыв лицензии у иностранного банка на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал за нарушение законодательства Российской Федерации; предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76⁹⁻¹ и 76⁹⁻³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; совершение кандидатом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;

дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие факта расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктом 7 или 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления кандидатом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного

подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении кандидата;

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

2) неудовлетворительное финансовое положение следующих лиц:

физических или юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации;

физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении учредителей (участников) кредитной организации, приобретающих (владеющих) 10 и менее процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящих в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации (по основаниям, установленным нормативным актом Банка России);

(Пункт в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

2¹) неисполнение лицами, указанными в пункте 2 настоящей части, своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами в течение последних трех лет; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

3) несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

4) (Пункт утратил силу - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

5) неудовлетворительная деловая репутация учредителя (участника) кредитной организации,

приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации. Под неудовлетворительной деловой репутацией учредителя (участника) кредитной организации понимаются:

наличие на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;

наличие обвинительного приговора суда в отношении учредителя (участника), совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу обвинительного приговора;

привлечение учредителя (участника) два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве кредитной организации, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство кредитной организации;

привлечение учредителя (участника) в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, у учредителя (участника) права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);

наличие у учредителя (участника) в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого учредитель (участник) обладал такими правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 настоящего Федерального закона, или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства Российской Федерации либо которая была

исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у учредителя (участника) таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра. Таким доказательством для учредителя (участника), являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;

признание учредителя (участника) - физического лица банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

признание учредителя (участника), осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня завершения в отношении этого учредителя (участника) процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;

нахождение физического лица - учредителя (участника) кредитной организации в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения учредителем (участником), являвшимся единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного

совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) руководителя кредитной организации, 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, специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России временной администрации по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их

осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации (иностранного банка), руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации (иностранного банка), руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (иностранном банке) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (иностранного банка) в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дню исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, либо дню отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка за нарушение законодательства, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо со дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра, либо со дня отзыва (аннулирования) лицензии у иностранного банка (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра); предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, требования о замене указанного лица на основании части четвертой статьи 60, статей 74, 76⁹⁻¹ и 76⁹⁻³ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"; совершение учредителем (участником) более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг, установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях; дисквалификация учредителя (участника), срок которой не истек на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации; наличие факта расторжения с учредителем (участником) трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным пунктами 7 или 7¹ части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации, если на день, предшествующий дню получения Банком России

документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;

предоставление учредителем (участником) для государственной регистрации кредитной организации, а также в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;

применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой учредитель (участник) осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами за представление существенно недостоверной отчетности;

установление Банком России факта осуществления учредителем (участником) действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;

осуществление учредителем (участником) функций (независимо от срока, в течение которого он их осуществлял) единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения), в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня последнего применения указанных мер;

признание судом в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, учредителя (участника) виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера

филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица; наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительного финансового положения в случае, если таким учредителем (участником) не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания Банка России, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) неудовлетворительной деловой репутации; наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания учредителем (участником), являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;

наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении учредителя (участника);

(Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

б) несоответствие лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа юридического лица - учредителя (участника) кредитной организации, приобретающего более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, требованиям к деловой репутации, установленным пунктом 5 настоящей части; (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 02.07.2013 № 146-ФЗ)

7) наличие оснований, предусмотренных статьей 18 настоящего Федерального закона. (Дополнение пунктом - Федеральный закон от 14.12.2015 № 372-ФЗ)

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд. Физические лица, указанные в настоящей статье, вправе в судебном порядке обжаловать признание Банком России их деловой репутации не соответствующей установленным настоящей статьей требованиям.

Установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи требования к деловой репутации предъявляются также:

1) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении учредителей (участников), приобретающих более 10 процентов акций (долей) кредитной организации;

2) к физическим или юридическим лицам - учредителям (участникам) кредитной организации, приобретающим 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;

- 3) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- 4) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на приобретение 10 и менее процентов акций (долей) кредитной организации, и входящим в состав группы лиц, приобретающей более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, а также физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении указанных юридических лиц;
- 5) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации;
- 6) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, и этим акционерам (участникам), если в результате совершения такой сделки (таких сделок) указанные акционеры (участники) войдут в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 7) к физическим или юридическим лицам, совершающим сделку (сделки), направленную на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 8) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 9) к физическим или юридическим лицам, владеющим и (или) осуществляющим доверительное управление 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящим в состав группы лиц, владеющей и (или) осуществляющей доверительное управление более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 10) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 11) к физическим или юридическим лицам, осуществляющим контроль в отношении акционеров (участников), владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации и входящих в состав группы лиц, владеющей более 10 процентами акций (долей) кредитной организации;
- 12) к лицам, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа указанных в настоящей части юридических лиц, а также указанных в пункте 6 настоящей части акционеров (участников) - юридических лиц, владеющих 10 и менее процентами акций (долей) кредитной организации, в отношении которых устанавливается контроль.

(Часть в редакции Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В случае, если оценка деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, осуществляется для иных целей помимо цели государственной регистрации кредитной организации и выдачи ей лицензии на осуществление банковских операций, сроки, установленные пунктом 1 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации или дню назначения (избрания) кандидата на должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи (включая временное исполнение обязанностей по этим должностям и (или) исполнение отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации); сроки, установленные пунктом 5 части первой настоящей статьи, исчисляются по отношению ко дню, предшествующему дню получения Банком России документов для проведения оценки деловой репутации лиц, указанных в пунктах 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от

29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и в части четвертой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать указанные в части четвертой настоящей статьи сделки в течение 10 лет со дня возникновения основания для признания их деловой репутации неудовлетворительной, за исключением случаев, если основаниями для признания деловой репутации неудовлетворительной в соответствии с настоящим Федеральным законом или иными федеральными законами либо вступившим в законную силу судебным актом предусмотрены иные сроки, а также случаев, если в Банк России представлены доказательства, свидетельствующие о том, что основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствовали. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в пунктах 1, 5 и 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в случаях, если их деловая репутация не соответствует требованиям, установленным абзацем девятым пункта 1 и абзацем шестым пункта 5 части первой настоящей статьи, или если они повторно нарушили требования к деловой репутации, установленные пунктом 1 и (или) пунктом 5 части первой настоящей статьи, не вправе занимать в кредитной организации должности, указанные в абзаце четвертом пункта 1 части первой настоящей статьи, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать сделки, указанные в части четвертой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб (далее в настоящей статье - комиссия Банка России) в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Лица, указанные в части девятой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении указанной в части восьмой настоящей статьи жалобы Банк России принимает решение об отмене предписания Банка России о замене лица, указанного в части восьмой настоящей статьи, или

решения об отказе в согласовании его на одну из должностей, указанных в части восьмой статьи 11¹ настоящего Федерального закона (в возложении на него 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 случае, если указанные предписание или решение основаны исключительно на признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в отношении которых лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет письменные сообщения указанному лицу и соответствующей кредитной организации. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в частях четвертой, седьмой и восьмой статьи 11¹ и части второй статьи 11¹⁻² настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи. Лица, указанные в части девятой статьи 11¹ настоящего Федерального закона, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим предписания и решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями восьмой и девятой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, в течение 30 дней со дня, когда им стало известно о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации, установленным настоящим Федеральным законом, вправе направить жалобу о признании их не соответствующими требованиям к деловой репутации в комиссию Банка России в соответствии со статьей 60¹ Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

В течение пяти рабочих дней со дня принятия комиссией Банка России решения об удовлетворении жалобы, указанной в части одиннадцатой настоящей статьи, Банк России принимает решение об отмене решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций или решения Банка России об отказе в выдаче согласия Банка России на совершение сделки, направленной на приобретение более 10 процентов акций (долей) кредитной организации, и (или) сделки, направленной на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, в случае, если указанные решения были приняты исключительно на основании признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, в отношении которого лицо обратилось с жалобой. О принятых в соответствии с настоящей частью решениях Банк России не позднее рабочего дня, следующего за днем их принятия, направляет сообщение в письменной форме лицу, обратившемуся с указанной жалобой, а в случае отмены решения Банка России об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций - также лицу, обратившемуся с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

Лица, указанные в абзаце первом пункта 5, пункте 6 части первой и части четвертой настоящей статьи, вправе обжаловать признание их не соответствующими требованиям к деловой репутации и последующие связанные с этим решения Банка России в судебном порядке только после обжалования их в порядке, предусмотренном частями одиннадцатой и двенадцатой настоящей статьи. (Дополнение частью - Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ)

При оценке деловой репутации лиц, указанных в настоящей статье, а также лиц, перечисленных в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, оценка оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации, установленных пунктами 1 и 5 части первой настоящей статьи и предусматривающих осуществление функций по соответствующим должностям в финансовой организации, производится Банком России также применительно к осуществлению функций по должностям, указанным в статье 11¹⁻⁴ настоящего Федерального закона, в филиале иностранного банка. (Дополнение частью - Федеральный закон от 08.08.2024 № 275-ФЗ)
(Статья в редакции Федерального закона от 19.06.2001 № 82-ФЗ)