

Комитет Госдумы по финансовому рынку на заседании рекомендовал нижней палате парламента принять в первом чтении законопроект, которым устанавливаются требования к деловой репутации руководителей, должностных лиц и владельцев финансовых организаций.

Законопроект будет распространяться на кредитные организации, страховые организации, негосударственные пенсионные фонды, микрофинансовые компании и управляющие компании. «На первом этапе более широкий круг финансовых организаций был включен в рассмотрение этого законопроекта. В ходе дискуссии определились, что надо сократить все-таки круг организаций, по которым будет установлены требования, а потом уже поэтапно будем двигаться к остальным институтам», — сообщил на заседании глава комитета Анатолий Аксаков.

В частности, под несоответствием кандидата на должность руководителя банка, главного бухгалтера или его заместителя, члена совета директоров предлагается понимать наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления, наличие обвинительного приговора суда без назначения наказания ввиду истечения срока давности, привлечение кандидата два и более раз в течение трех лет к ответственности за неправомерные действия при банкротстве юрлица, за преднамеренное или фиктивное банкротство юрлица. Кроме этого, указанные должности не смогут занимать лица, привлеченные к ответственности за банкротство кредитной организации и сами прошедшие за последние 10 лет процедуру банкротства физлица, лица, привлеченные за последние 10 лет к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации, а также кандидаты, которые в течение последних 10 лет имели право определять действия кредитной организации, у которой была отозвана лицензия. В документе также определены другие требования к деловой репутации руководителей банков.

Законопроект унифицирует требования к деловой репутации руководителей, должностных лиц, владельцев соответствующих финансовых институтов. При этом более строгие требования предлагается установить в отношении банков. «Для кредитных организаций устанавливается в том числе пожизненный запрет на занятие руководящих должностей кредитной организации, для иных институтов это не предусматривается», — отметил Аксаков.

В документе также предусмотрен порядок обжалования решений Центрального банка. «Мы этим предложением даем шанс лицам к защите своих интересов», — сообщил Аксаков. Законопроект также устанавливает запрет на совмещение должностей одновременно в нескольких финансовых институтах.

Кроме этого, поправками устанавливается пресекательный срок, равный одному году, в течение которого Центральный банк вправе обжаловать в судебном порядке решение общего собрания акционеров финансовой организации.

«Уголовные статьи, которые постфактум должны создавать ощущение наказанности или неотвратимости наказания, не могут использоваться массово. Деловая репутация — это альтернатива, где мы через не очень высокую степень наказывания обеспечиваем массовость этого наказывания. Цель этого закона, чтобы на финансовом рынке с чужими деньгами работали чистые руки. Создаются условия для монетизации деловой репутации, а лица, имеющие безупречную деловую репутацию, будут достаточно легко

находить высокооплачиваемую работу. Будет стимул соблюдать этику и не нарушать закон. Но самое главное, мы заставим людей задуматься, а стоит ли нарушать закон в интересах третьих лиц, если потом вас фактически вычеркнут из финансового рынка», — сообщил «Интерфаксу» первый зампред Центробанка Сергей Швецов. Он также отметил, что под действие законопроекта подпадают не все руководители финансовых организаций, но тема деловой репутации продолжит развиваться постепенно. «У нас есть план сделать так, чтобы деловая репутация касалась не только руководителей, но и всех, кто работает с чужими деньгами. Чистые руки должны быть у всех финансовых организаций. Как только закон будет принят, вступит в силу, мы получим первые итоги правоприменения, тогда будет рассматриваться расширение тех, на кого будет распространяться действие закона», — пояснил Швецов журналистам.

Интерфакс, 17.07.2017