

К сведению акционеров

Банк России в Положении от 25.10.2013 г. N 408-П установил критерии неудовлетворительной квалификации и деловой репутации руководителей и членов советов директоров кредитной организации:

- отсутствие высшего юридического или экономического образования;
- наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;
- признание виновным в банкротстве юридического лица;
- неисполнение обязанностей по предупреждению банкротства кредитной организации;
- привлечение к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации;
- совершение административного правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности;
- дисквалификация;
- наличие неоднократных фактов расторжения трудового договора по инициативе работодателя.

Требования к квалификации и деловой репутации предъявляются также к акционерам, владеющим более 10 процентов акций (лицам, устанавливающим (осуществляющим) контроль в отношении акционеров), а также к лицам, осуществляющим функции ЕИО акционеров.

При несоответствии данным требованиям Банк России направляет в кредитную организацию **предписание с требованием о замене руководителей и членов советов директоров, об устранении выявленных нарушений или уменьшении участия указанных акционеров до размера, не превышающего 10 процентов акций, либо о совершении сделок, направленных на прекращение контроля в отношении акционеров.**

Указанием Банка России от 15.11.2013 г. N 3111-У закреплено право мегарегулятора направлять предписания акционерам об устранении следующих нарушений в их деятельности:

- нарушение порядка раскрытия информации о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация;
- неисполнение при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации обязанностей, возложенных на него нормативными правовыми актами;
- совершение сделок с кредитной организацией, которые повлекли нарушение обязательных нормативов.

В этом случае, **право голоса акционера на общем собрании акционеров приостанавливается до дня исполнения или отмены предписания.**

Таким образом, на указанных лиц возлагается **обязанность по своевременному информированию (не позднее 10 рабочих дней) кредитной организации об указанных выше фактах, об изменении паспортных данных, о предполагаемых сделках и других существенных событиях.**