Приложение

к письму Банка России

от \_\_. \_\_.2019 № ИН-**\_\_-\_\_/\_\_**

**РЕКОМЕНДАЦИИ ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

Глава 1. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы в системе корпоративного управления 7

1.1. Роль, функции и обязанности единоличного исполнительного органа 7

1.2. Роль, функции и обязанности коллегиального исполнительного органа 12

1.3. Избрание единоличного и коллегиального исполнительных органов, состав коллегиального исполнительного органа 18

1.3.1. Избрание единоличного исполнительного органа и формирование коллегиального исполнительного органа 18

1.3.2. Состав коллегиального исполнительного органа 24

1.3.3. Заседания коллегиального исполнительного органа 27

1.3.4. Возложение обязанностей единоличного исполнительного органа на иного работника финансовой организации 30

1.4. Оценка деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов 32

2. Основные подходы к реализации функций и обязанностей исполнительных органов …………………………………………………………………………………………35

2.1. Рекомендации по эффективному осуществлению функций и обязанностей исполнительных органов …………. 35

2.2. Поведенческие аспекты деятельности исполнительных органов 42

Глава 3. Ответственность исполнительных органов 46

Приложение 1. Вопросы для самооценки добросовестности и разумности действий исполнительных органов 55

Приложение 2. Список нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность исполнительных органов финансовой организации 69

**ВВЕДЕНИЕ**

Международные стандарты в области надзора на финансовом рынке предусматривает наличие у надзорных органов весьма широких полномочий по воздействию на деятельность финансовых организаций[[1]](#footnote-1). К таким формам воздействия относятся, в частности, следующие формы: лицензирование деятельности на финансовом рынке и иные разрешительные процедуры допуска на финансовый рынок, контроль соблюдения требований по допуску в течение всего периода деятельности на финансовом рынке, применение принудительных мер, контроль за изменением структуры собственности, состава руководителей финансовой организации, соблюдением корпоративных процедур при принятии решения о государственной регистрации и иных действий по допуску финансовых организаций на финансовый рынок. При этом надзорному органу предоставляется право самому устанавливать требования к финансовым организациям.

Все международные стандарты уделяют большое внимание необходимости оценки риска, которому подвергаются финансовые организации. Поэтому надзорный орган, обладая полномочиями для предупреждения реализации риска, по применению различных мер (предупреждения и пресечения) к финансовым организациям и их руководителям, принимает решения не только на основе нормативных правил, но и на основании собственной оценки рисков, в том числе недобросовестного поведения.

Рекомендации должностным лицам финансовых организаций продолжают серию рекомендаций участникам финансового рынка по обеспечению надлежащего корпоративного управления. Первым в этой серии было информационное письмо Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18, в котором изложены ключевые аспекты деятельности совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и обозначены вопросы, на которые необходимо обращать внимание члену совета директоров с целью более детального анализа и изучения требований нормативных правовых актов, локальных актов финансовой организации, а также соответствующей профессиональной литературы. Рекомендации указанного информационного письма Банка России целесообразно учитывать не только единоличному исполнительному органу, его заместителям, членам коллегиального исполнительного органа финансовой организации (далее – руководители финансовой организации), избранным в состав совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, но и другим должностным лицам финансовых организаций для обеспечения совета директоров (наблюдательного совета) необходимой ему информацией и надлежащего выполнения его решений. Поэтому ряд положений указанного информационного письма находят отражение в настоящих Рекомендациях.

Рекомендации должностным лицам финансовых организаций рассматривают ключевые аспекты деятельности руководителей финансовых организаций и направлены на улучшения качества управления в финансовых организациях и повышение ответственности должностных лиц, осуществляющих функции: единоличного исполнительного органа, заместителей единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа.

Рекомендации должностным лицам финансовых организаций направлены на достижение Банком России надзорных целей в правовых вопросах, для которых характерны правовые пробелы, стимулируют и поощряют без угрозы принуждения и наказания должное поведение лиц, участвующих в управлении финансовой организацией.

Многие положения законодательства, регулирующие корпоративное поведение в целом и вопросы качества управления в финансовых организациях и ответственности их должностных лиц, основываются на этических нормах. Примером таких правовых норм могут служить нормы гражданского законодательства, устанавливающие возможность, в частности, при отсутствии применимого законодательства исходить из требований добросовестности, разумности и справедливости, а также осуществлять гражданские права разумно и добросовестно. Таким образом, морально-этические стандарты разумности, справедливости и добросовестности являются составной частью действующего законодательства.

Однако некоторые вопросы деятельности исполнительных органов финансовых организаций по ряду причин не могут быть урегулированы федеральными законами и нормативными актами Банка России. Поэтому Банк России приветствует следование финансовых организаций не только нормам законодательства, но и детализированным требованиям, установленным финансовыми организациями, локальными нормативными актами и правилами поведения финансовых организаций или саморегулируемых организаций, членами которых являются финансовые организации, лучшими мировыми практиками.

Недостатки в организации и осуществлении корпоративного управления и, как следствие, неэффективность функционирования исполнительных органов финансовой организации, ненадлежащие выполнение обязанностей и реализация полномочий ее должностными лицами могут постепенно и незаметно привести финансовую организацию к системной неустойчивости, нанесению ущерба ее деловой репутации, когда незначительное событие внешнего или внутреннего характера способно привести к лавинообразному нарастанию проблем, нарушению прав потребителей финансовых услуг, акционеров (участников) и работников финансовой организации, иных заинтересованных лиц, в итоге - к прекращению деятельности финансовой организации и нанесению финансового ущерба третьим лицам, а при определенным обстоятельствах создать угрозу финансовой стабильности.

Такая причинно-следственная связь неоднократно выявлялась при выполнении Банком России надзорных и контрольных функций, в ходе осуществления ликвидационных процедур в финансовых организациях и рассмотрения материалов, направляемых заявителями при обжаловании в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб на решения, принятые должностными лицами Банка России о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами.

Выявлены многочисленные факты неверного понимания должностными лицами своей роли и ответственности, недостатки в регулировании деятельности органов управления финансовой организации, не позволяющие лицу представить доказательства своей непричастности к выявленным Банком России нарушениям, отсутствие должного внимания финансовой организации к поддержанию доверительных отношений с надзорным органом. Возникновению таких фактов в ряде случаев способствовало искаженное представление менеджмента о социальной значимости финансовой организации как определяющего фактора для принятия государством решения о ее спасении, о суровости и неотвратимости наказания за недобросовестные действия (бездействие), соблазн принимать чрезмерные риски в угоду сиюминутным интересам по увеличению своего материального вознаграждения, расширению сфер управленческого влияния и контроля в финансовой организации.

В связи с этим возникает необходимость предоставить базовые методические материалы для кандидатов на руководящие должности финансовых организаций и принимающих решение об их назначении (избрании) на должности лиц, которые еще не в полной мере осознали важность вопросов корпоративного управления и/или не обладают значительным опытом в этой области.

Для того чтобы удовлетворить потребность в такой информации, Банк России подготовил настоящие рекомендации для должностных лиц финансовых организаций, основная цель которых – привлечь внимание руководителей финансовой организации (кандидатов на эти должности) к осмыслению и пониманию своих функций, полномочий и обязанностей, надлежащее соблюдение которых, по мнению Банка России, поможет им при должной степени добросовестности и разумности принимать решения в рамках своих полномочий на благо организации, в которой они осуществляют соответствующие управленческие функции.

Рекомендации не ставят целью обобщить в одном документе все установленные законодательством Российской Федерации нормы, регулирующие деятельность финансовой организации и ее исполнительных органов, и дать по ним подробный комментарий. Они призваны изложить ключевые аспекты деятельности исполнительных органов финансовой организации и обозначить вопросы, на которые целесообразно обращать внимание лицам, осуществляющим соответствующие функции, с целью более детального анализа и изучения требований нормативных правовых актов[[2]](#footnote-2), локальных актов финансовой организации и профессиональной литературы[[3]](#footnote-3).

Необходимо принимать во внимание, что руководство не предлагает унифицированную модель поведения руководителей финансовой организации, а содержит подходы, которые следует использовать в зависимости от характера и масштаба деятельности, стратегических целей финансовой организации, ее профиля рисков и иных факторов.

В первой главе настоящих рекомендаций освещаются общие вопросы формирования и функционирования исполнительных органов финансовой организации, понимание которых необходимо кандидатам на соответствующие руководящие должности и лицам, которые принимают решение о назначении (избрании) на указанные должности, во второй главе – подходы к исполнению назначенными (избранными) руководителями своих функций и обязанностей и рекомендации по их надлежащему осуществлению. В третьей главе рассматриваются вопросы ответственности руководителей. В приложениях содержатся перечень вопросов и примеры, которые могут быть использованы для проведения самооценки степени понимания требований к организации и функционированию органов управления, надлежащему поведению руководителей, а также степени добросовестности и разумности исполнения своих обязанностей.

Таким образом, целью настоящего руководства является формирование у руководителей профессионального, добросовестного и разумного подхода к исполнению своих обязанностей, что, по мнению Банка России, должно способствовать укреплению целостности и надежности финансовых организаций, повышению их конкурентоспособности, а также повышению стабильности финансового рынка в целом.

# Глава 1. Единоличный и коллегиальный исполнительные органы в системе корпоративного управления

Исполнительные органы общества, к которым относятся единоличный исполнительный орган (генеральный директор / президент и т.п.) и коллегиальный исполнительный орган (правление), являются ключевым звеном структуры корпоративного управления финансовой организации.

На исполнительные органы в соответствии с законодательством возлагается текущее руководство деятельностью общества, что предполагает их ответственность за реализацию целей, стратегии и политики финансовой организации.

Исполнительные органы обязаны служить интересам финансовой организации, то есть осуществлять руководство ее деятельностью таким образом, чтобы обеспечить как получение дивидендов и иных выгод собственниками от участия в управлении финансовой организации, так и возможность развития самой финансовой организации.

Выполняя возложенные на них функции, исполнительные органы обладают широкими полномочиями по распоряжению активами финансовой организации, поэтому работа исполнительных органов должна быть организована таким образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны акционеров (участников, пайщиков, членов). Доверие должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов, так и существующими в финансовой организации процедурами эффективного контроля со стороны собственников непосредственно и через и их представителей.

# Роль, функции и обязанности единоличного исполнительного органа

В соответствии с законодательством Российской Федерации[[4]](#footnote-4) единоличный исполнительный орган должен быть в любой финансовой организации независимо от ее вида и организационно-правовой формы, назначенный (избранный) уполномоченным органом финансовой организации. Функции единоличного исполнительного органа могут выполняться иным лицом в случаях и порядке, предусмотренных законом и (или) уставом финансовой организации.

 Законодательством, регулирующим деятельность финансовых организаций, не предусматривается возможность образования в финансовой организации нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга, а также не допускается осуществление функций единоличного исполнительного органа юридическим лицом (за исключением жилищных накопительных кооперативов).

В соответствии с Гражданским кодексом к компетенции единоличного исполнительного органа относятся вопросы, не входящие в компетенцию высшего органа корпорации и ее коллегиального органа управления. К компетенции исполнительного органа общества относятся все вопросы руководства его текущей деятельностью, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров или совета директоров (наблюдательного совета) общества[[5]](#footnote-5).

Текущая деятельность финансовой организации осуществляется на основе планового документа (стратегического и (или) бизнес-плана, программы действий, основных направлений развития или иного документа), утверждаемого советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации или в установленных случаях общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов). Данный документ является руководством при осуществлении текущей деятельности финансовой организации, а его исполнение – одним из критериев оценки эффективности деятельности исполнительных органов, ответственных за руководство текущей деятельностью общества. Исполнительные органы в установленном внутренними документами порядке согласовывают с советом директоров (наблюдательным советом) или высшим органом управления финансовой организации совершение сделок, превышающих лимиты размера сделок, установленные исполнительным органам.

Роль единоличного исполнительного органа является определяющей в текущей деятельности финансовой организации. Единоличный исполнительный орган определяет цели и задачи структурных подразделений и нижестоящих руководителей (за исключением случаев, когда деятельность структурного подразделения, например, подразделения внутреннего аудита, подотчетна иному органу управления), распределяет и перераспределяет ресурсы финансовой организации (материальные, финансовые, кадровые, информационные и другие), анализирует сведения (материалы), необходимые для принятия управленческих решений и принимает их, осуществляет координацию совместных действий внутри организации и в ее внешнем окружении, несет ответственность за работу финансовой организации в целом, а также за взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами и органами государственной власти и управления, которые тем или иным образом влияют на текущую деятельность и финансовое состояние финансовой организации.

|  |
| --- |
| Очень важна роль единоличного исполнительного органа как лидера. Это, в первую очередь, связано с ответственностью, а также формальными предоставляемыми по должности полномочиями оказывать влияние на подчиненных и демонстрировать работникам примеры надлежащего поведения для достижения целей организации. Но лидерское поведение зависит и от способности использовать эти полномочия с целью мотивирования и активизации работников для наиболее эффективного достижения целей. В представительской роли единоличный исполнительный орган выступает как символическая фигура, которая представляет финансовую организацию во взаимодействии с государственными органами, хозяйственными партнерами, потребителями финансовых услуг и другими стейкхолдерами. В этой роли на единоличный исполнительный орган возлагаются обязанности по участию в протокольных мероприятиях, связанных с заключением финансовой организацией договоров, проведением приемов, представлением руководителей, чествованием работников, добившихся высоких результатов, демонстрацией приверженности корпоративной культуре, социальной ответственности перед местными сообществами, где финансовая организация осуществляет деятельность. В информационной роли единоличный исполнительный орган выступает как потребитель и распространитель информации, необходимой для управления финансовой организацией и обеспечения высокой результативности действий работников по реализации принимаемых решений.В роли предпринимателя единоличный исполнительный орган принимает решения, связанные с началом новых проектов или использованием новых возможностей для развития финансовой организации и укрепления ее конкурентных позиций на финансовом рынке. Единоличный исполнительный орган при выполнении контролирующей роли, используя внешнюю и внутреннюю информацию, выявляет проблемы и принимает меры к их устранению. Выполняя функцию по распределению ресурсов единоличный исполнительный орган устанавливает приоритеты в зависимости от влияния мероприятий, процессов и подразделений на достижение запланированных результатов и достижение целей финансовой организации. От того как он справляется с этой ролью зависит выполнение запланированных работ и достижение целей, поскольку ресурсы финансовой организации ограничены и необходимо принимать компромиссные решения в соответствии устанавливаемыми приоритетами[[6]](#footnote-6). |

С учетом распределения компетенций между органами управления финансовой организации и ролей единоличного исполнительного органа в структуре управления финансовой организации он выполняет следующие функции и обязанности:

|  |
| --- |
| * организует выполнение стратегии развития финансовой организации, решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации;
* вносит предложения совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации по количественному и персональному составу коллегиального исполнительного органа, в том числе кандидатурам своих заместителей;
* организует рассмотрение коллегиальным исполнительным органом годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации, предложений по распределению прибыли финансовой организации;
* распределяет обязанности между своими заместителями;
* утверждает внутренние документы финансовой организации, не отнесенные к компетенции общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации;
* осуществляет в отношении работников финансовой организации права и обязанности работодателя, предусмотренные трудовым законодательством, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарные взыскания;
* заключает, изменяет и расторгает трудовые договоры со своими заместителями, членами коллегиального исполнительного органа и иными работниками центрального аппарата, руководителями филиалов, представительств финансовой организации по установленной номенклатуре с учетом принятых советом директоров (наблюдательным советом) решений в отношении существенных условий договоров с членами исполнительных органов, в том числе прозрачных механизмов определения размера вознаграждения, компенсационных и стимулирующих выплат;
* осуществляет от имени финансовой организации права и обязанности учредителя, акционера, участника юридических лиц, в которых участвует финансовая организация;
* утверждает организационную структуру, штатное расписание и схему должностных окладов, положения о структурных подразделениях центрального аппарата финансовой организации, штатное расписание филиалов и представительств финансовой организации;
* утверждает ежеквартальную отчетность финансовой организации;
* во взаимодействии с коллегиальным исполнительным органом и линейными руководителями обеспечивает эффективное осуществление внутреннего контроля в соответствии с утвержденными советом директоров (наблюдательным советом) требованиями к его организации и осуществлению;
* рассматривает отчеты, заключения и иные документы, подготовленные подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками в финансовой организации, и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций;
* определяет порядок работы с конфиденциальной информацией, в том числе с информацией, отнесенной к коммерческой тайне финансовой организации, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
* издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками финансовой организации.
 |

Единоличный исполнительный орган финансовой организации без доверенности действует от имени общества, в том числе представляет его интересы в органах государственной власти и местного самоуправления, в отношениях с физическими и юридическими лицами, в том числе совершает сделки и иные юридические действия от имени финансовой организации, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, утверждает штаты, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками общества. При этом в соответствии со ст. 174 Гражданского кодекса, если полномочия лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа общества, ограничены уставом общества или иными регулирующими его деятельность документами по сравнению с тем, как они определены в законе либо как они могут считаться очевидными из обстановки, в которой совершается сделка, и при ее совершении указанное лицо вышло за пределы этих ограничений, сделка может быть признана судом недействительной по иску лица, в интересах которого установлены ограничения, лишь в случаях, когда доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать об этих ограничениях. Таким образом, полномочия единоличного исполнительного органа могут быть ограничены не только уставом общества, но и его внутренними документами.

Единоличный исполнительный орган имеет право выдавать доверенности иным лицам, вправе делегировать отдельные должностные полномочия, а также возложить временное исполнение своих обязанностей на подчиненных ему лиц.

Единоличный исполнительный орган, выполняя возложенные на него функции, обладает широкими полномочиями по распоряжению активами общества, поэтому его работа и работа руководимого им коллегиального исполнительного органа должна быть организована надлежащим образом, чтобы исключить недоверие к ним со стороны собственников. Доверие же должно обеспечиваться как высокими требованиями к личностным и профессиональным качествам должностных лиц исполнительных органов, так и существующими в обществе процедурами эффективного контроля со стороны собственников.

В соответствии со статьей 69 Федерального закона «Об акционерных обществах единоличный исполнительный орган осуществляет руководство текущей деятельностью общества. Уставом общества, предусматривающим наличие одновременно единоличного и коллегиального исполнительных органов, должна быть определена компетенция коллегиального органа. В этом случае лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества (директора, генерального директора), осуществляет также функции председателя коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции), а также коллегиального исполнительного органа (при его наличии).

|  |
| --- |
| Вопрос о необходимости создания коллегиального исполнительного органа в федеральных законах, регулирующих деятельность финансовых организаций, решен по-разному. Например, для кредитных организаций его создание является обязательным[[7]](#footnote-7). Вместе с тем, федеральными законами, регулирующим деятельность отдельных видов финансовых организаций этот вопрос оставлен на усмотрение акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации. Рекомендуется создавать в финансовых организациях коллегиальный исполнительный орган, если его образование не является обязательным в силу федерального закона, регулирующего деятельность соответствующего вида финансовой организации. |

Единоличный исполнительный орган организует работу коллегиального исполнительного органа, распределяет обязанности между его членами, председательствует на заседаниях коллегиального исполнительного органа, подписывает протоколы заседаний и решения, принятые коллегиальным исполнительным органом, решает иные вопросы, предусмотренные уставом и локальными нормативными правовыми актами финансовой организации.

Исполнительные органы подотчетны совету директоров (наблюдательному совету) общества и общему собранию акционеров. Исполнительный орган общества организует выполнение решений общего собрания акционеров и совета директоров (наблюдательного совета) общества.

# Роль, функции и обязанности коллегиального исполнительного органа

Основными задачами коллегиального исполнительного органа, наряду с обеспечением выполнения решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и ее совета директоров (наблюдательного совета), являются реализация положений стратегии развития финансовой организации, бизнес-плана (и (или) иного документа (документов), определяющего перспективы развития финансовой организации), проведение политики, ориентированной на увеличение конкурентоспособности и прибыльности финансовой организации (за исключением некоммерческих организаций), обеспечение ее устойчивого финансово-экономического состояния, защита прав собственников, обеспечение эффективности инвестиций, выполнение обязательств перед клиентами и другими стейкхолдерами, повышение качества оказания услуг.

К компетенции коллегиального исполнительного органа следует отнести наиболее сложные вопросы руководства текущей деятельностью финансовой организации. Распределение компетенции между единоличным и коллегиальным исполнительными органами финансовой организации оставлено на усмотрение общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) ее совета директоров (наблюдательного совета). Такой подход основан на том, что руководство текущей деятельностью финансовой организации предполагает необходимость решения ряда вопросов не единолично, а коллегиально. К их числу рекомендуется отнести решение вопросов, выходящих за рамки обычной хозяйственной деятельности финансовой организации, и вопросов, которые хоть и находятся в рамках обычной хозяйственной деятельности, но оказывают на нее значительное влияние.

К исключительной компетенции коллегиального исполнительного органа в соответствии с его основными задачами рекомендуется относить следующие функции:

**1.** **Обеспечение подготовки проектов документов стратегического характера на утверждение общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) советом директоров (наблюдательным советом) и реализации принятых решений**, в том числе:

|  |
| --- |
| * на основании определенных советом директоров (наблюдательным советом) миссии, целей и приоритетных направлений развития организации и основных целевых параметров организует разработку, рассматривает и одобряет стратегию развития, бизнес-план и финансовый план (бюджет) финансовой организации для последующего утверждения уполномоченным органом финансовой организации, а также осуществляет мониторинг их исполнения на основании регулярной отчетности и отчетов руководителей подразделений финансовой организации, в том числе мониторинг изменения индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.);
* рассматривает и одобряет не реже одного раза в год для последующего принятия решения советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации отчет о ходе выполнения стратегии развития финансовой организации, об исполнении решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и предложения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии организации, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии на основании результатов мониторинга;
* регулярно взаимодействует с советом директоров (наблюдательным советом) и его комитетами в рамках участия представителей исполнительных органов в заседаниях совета и взаимодействует с его членами по вопросам стратегических направлений деятельности и иным ключевым вопросам управления финансовой организацией;
* рассматривает и одобряет для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом) кодекс корпоративного управления финансовой организации[[8]](#footnote-8) и этический кодекс (правила поведения работников) подготовленные на основании сформированных советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации миссии, целей, ценностей, положенных в основу корпоративной культуры, и (или) рассматривает и одобряет для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом) предложения по опубликованию декларации о приверженности финансовой организации принципам добросовестного поведения на финансовом рынке или реализации иного способа имплементации базовых элементов таких принципов, включая следование разработанным и утвержденным в установленном порядке стандартам СРО, кодексам финансовых рынков и профессий, в которые внедрены принципы добросовестного поведения[[9]](#footnote-9);
* обеспечивает разработку и реализацию мероприятий по улучшению репутационного капитала (имиджа) финансовой организации;
* организует внедрение наиболее прогрессивных финансовых технологий, осуществляет реализацию проектов по автоматизации ее деятельности, обеспечивает создание современной инфраструктуры поддержания деятельности финансовой организации с учетом оценки советом директоров (наблюдательным советом) влияния на бизнес организации новых информационных технологий (IT), а также степени существенности для организации рисков, связанных с киберугрозами.
 |

**2. Обеспечение реализации полномочий общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации по формированию исполнительных органов и контролю за их текущей деятельностью,** в том числе:

|  |
| --- |
| * регулярно в соответствии с установленным советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации механизмом оценки деятельности исполнительных органов, но не реже одного раза в квартал рассматривает и одобряет для последующего принятия решения советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации отчет о финансово-хозяйственной деятельности, о выполнении ключевых показателей эффективности деятельности (КПЭ), об исполнении поручений совета директоров (наблюдательного совета); обсуждает отчеты руководителей подразделений центрального аппарата и территориальных подразделений финансовой организации об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности финансовой организации;
* рассматривает и одобряет предложения по составу исполнительных органов, по формированию кадрового резерва на высшие управленческие должности и обеспечению преемственности руководства организации для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом)[[10]](#footnote-10) или общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации;
* рассматривает и решает в пределах предоставленных полномочий вопросы об участии и прекращении участия финансовой организации в других организациях, рассматривает и одобряет предложения по таким вопросам, отнесенным к компетенции общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации.
 |

**3. Обеспечение функционирования и совершенствование системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита[[11]](#footnote-11), установленной общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации[[12]](#footnote-12),** в том числе:

|  |
| --- |
| * обеспечение реализации сформированной советом директоров (наблюдательным советом) стратегии в области управления рисками, в том числе обеспечение соблюдения размера риск-аппетита и отдельных рисков в пределах установленного приемлемого для финансовой организации уровня, рассмотрение и одобрение для последующего представления совету директоров (наблюдательному совету) отчетов о состоянии управления рисками;
* обеспечивает условия для эффективной реализации политики финансовой организации в сфере управления рисками, организует процесс управления рисками в финансовой организации, определяет состав подразделений (должностных лиц), ответственных за управление отдельными видами рисков, рассматривает и одобряет отчеты об оценке соблюдения допустимого уровня риска для последующего представления совету директоров (наблюдательному совету);
* обеспечивает функционирование системы внутреннего контроля, рассматривает состояние учета, отчетности и внутреннего контроля в финансовой организации, заслушивает отчеты руководителей ее филиалов (представительств) по результатам ревизий и проверок их деятельности, проведенных службой внутреннего аудита (ревизионной комиссией, внутренним аудитором, ревизором), отчеты специальных должностных лиц, отвечающих за исполнение финансовой организацией требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принимает решения по этим вопросам и обеспечивает исполнение поручений совета директоров (наблюдательного совета)[[13]](#footnote-13) по устранению нарушений и недостатков, совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками;
* осуществляет контроль за соблюдением подразделениями финансовой организации законодательства Российской Федерации;
* рассматривает и одобряет для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации планы финансовой устойчивости и непрерывности деятельности организации, внутренние документы по организации внутреннего аудита, кандидатуру руководителя службы внутреннего аудита (председателя ревизионной комиссии, внутреннего аудитора, ревизора), принимает меры по обеспечению функционирования службы внутреннего аудита (деятельности внутреннего аудитора, ревизионной комиссии, ревизора);
* принимает меры по обеспечению проведения внешнего аудита аудиторской организацией, выбранной советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации и утвержденной общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов), и реализации поручений совета директоров (наблюдательного совета) и рекомендаций внешнего аудитора.
 |

Помимо вышеперечисленных функций, **обеспечивает функционирование сформированной общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации системы корпоративного управления и внедрения лучших практик корпоративного управления в финансовой организации**, в частности:

|  |
| --- |
| * рассматривает и одобряет для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации ключевые внутренние документы и политики (дивидендная политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.), предложения совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации по пересмотру указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности организации, в том числе в связи с изменениями стратегии организации, характера и масштабов совершаемых операций, результатов ее деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;
* предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) и советом директоров (наблюдательным советом), в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подготавливает по ним проекты соответствующих решений, организует выполнение решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации;
* рассматривает и одобряет для последующего утверждения советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации кадровую политику и политики вознаграждения в организации (порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат исполнительному руководству, руководителям службы управления рисками, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля и иным руководителям (работникам), принимающим решения, которые могут повлиять на принятие рисков, соблюдение финансовой организацией обязательных нормативов и требований, защиту интересов стейкхолдеров);
* образует коллегиальные рабочие органы, в том числе комиссии, комитеты, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию, в том числе по утверждению (согласованию) внутренних документов финансовой организации, определяющих правила, процедуры, порядок проведения финансовых операций и сделок, порядок взаимодействия структурных подразделений центрального аппарата и филиалов (представительств) финансовой организации; утверждает кандидатов на должности руководителей филиалов (представительств), рассматривает вопросы об освобождении от таких должностей, рассматривает предложения о поощрении наиболее отличившихся работников; принимает решение о назначении временного управления или уполномоченного представителя финансовой организации по управлению филиалом (представительством); утверждает положения о филиалах и представительствах; организует и проводит в установленном порядке работу по совершенствованию сети филиалов (представительств) и ВСП, принимает решения об изменении их статуса и наименования;
* рассматривает и одобряет для принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации предложений по совершенствованию процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценки их эффективности;
* осуществление взаимодействия финансовой организации с органами регулирования и надзора, ключевыми партнерами, потребителями финансовых услуг и другими стейкхолдерами;
* определяет порядок взаимодействия финансовой организации с филиалами (представительствами), дочерними и зависимыми обществами, а также иными организациями, на которые финансовая организация может оказывать влияние, в том числе: назначение лиц, представляющих ее на общих собраниях акционеров дочерних обществ, единственным участником которых является финансовая организация (высших органов управления иных организаций, единственным участником которых она является), и выдача им инструкций по голосованию; выдвижение кандидатур в органы управления юридических лиц, акционером (участником) которых является финансовая организация;
* утверждает правила внутреннего трудового распорядка, должностных инструкций для всех категорий работников общества, внутреннего документа, регламентирующего наложение взысканий и предоставление поощрений, согласовывает условия материального вознаграждения и основные условия трудовых договоров с руководителями среднего звена, а также рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров и соглашений.
 |

Перечисленные выше функции не являются исчерпывающими, объем функций исполнительных органов финансовой организации и приоритетность их реализации, также как это изложено в руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, определяются с учетом специфики деятельности финансовой организации, а также зависят от ее статуса (публичный или непубличный), стратегии и масштаба и структуры деятельности, профиля рисков, сектора финансового рынка, в котором осуществляет свою деятельность организация, стадии жизненного цикла, структуры собственности и доли участия в капитале миноритарных акционеров, избранной модели управления, наличия в составе совета независимых директоров и других факторов.

Подходы, принципы и рекомендации, которыми следует руководствоваться исполнительным органам финансовой организации при реализации своих функций, рассмотрены в главе 2 настоящих рекомендаций.

# Избрание единоличного и коллегиального исполнительных органов, состав коллегиального исполнительного органа

Процесс выдвижения кандидатуры единоличного исполнительного органа и формирования коллегиального исполнительного органа, а также распределение обязанностей между его членами с учетом их профессиональных и личных качеств во многом определяют эффективность функционирования исполнительных органов и, соответственно, перспективы долговременной экономической деятельности и достижения целей финансовой организации. В связи с этим для лиц, избираемых в состав исполнительных органов финансовой организации, важно понимание требований, предъявляемых к лицам, избираемым в состав этих органов.

# 1.3.1. Избрание единоличного исполнительного органа и формирование коллегиального исполнительного органа

**Требования к порядку выдвижения и избрания исполнительных органов**

Законодательством об акционерных обществах и обществах с ограниченной ответственностью[[14]](#footnote-14) установлен ряд требований к порядку избрания единоличного исполнительного органа, а также формирования коллегиального исполнительного органа и его членов. Такие требования носят императивный характер для публичных акционерных обществ, а в отношении непубличных АО и ООО подлежат применению, если иное не устанавливается их уставом[[15]](#footnote-15).

В соответствии с пунктами 1, 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» акционеры, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе выдвинуть кандидатов в коллегиальный исполнительный орган, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. При этом предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями, а также должно содержать имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами финансовой организации.

Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» не содержит положений, подробно регулирующих выдвижение кандидатур в исполнительные органы, предоставляя возможность установления такой процедуры уставом и внутренними документами финансовой организации. Вместе с тем, статьей 36 указанного федерального закона определен открытый перечень предоставляемых участникам сведений и документов при созыве общего собрания участников. При этом перечень соответствующей информации (материалов) устанавливается уставом общества.

Лучшие практики корпоративного управления предусматривают обеспечение прозрачной процедуры формирования исполнительных органов финансовой организации, вызывающей доверие ее акционеров (участников, пайщиков, членов) и позволяющей им получить достаточную информацию о личных и профессиональных качествах кандидатов, их квалификации и опыте работы. Информация о кандидатах в исполнительные органы включается в состав материалов при подготовке и проведении общего собрания или заседания совета директоров (наблюдательного совет) финансовой организации для обеспечения возможности предварительного обсуждения и оценки кандидатов акционерами (участниками, пайщиками) либо членами совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации.

Такая процедура должна обеспечить необходимый контроль за соблюдением требований, предъявляемых финансовой организацией к лицам, выдвигаемым в состав исполнительных органов финансовой организации, и в случае их избрания в течение всего периода осуществления функций в составе исполнительных органов.

При выдвижении и рассмотрении кандидатов в состав исполнительных органов должны учитываться требования законодательства в отношении соответствующей категории руководителя в части квалификации и/или деловой репутации.

**Контроль Банка России за соблюдением порядка выдвижения, избрания и уведомления об изменении состава руководителей**

Федеральными законами, регулирующими деятельность отдельных финансовой организации, установлен порядок согласования с Банком России как органом надзора и регулирования финансового рынка, в том числе при проведении процедуры допуска финансовых организаций на финансовый рынок, кандидатур на соответствующие руководящие должности в финансовых организациях и уведомления о фактическом назначении на должности, об освобождении от должности, а также возложении и прекращении обязанностей по соответствующей должности.

Банк России осуществляет контроль соблюдения финансовыми организациями требований законодательства при избрании (назначении) на должности и в течение всего периода осуществления лицами обязанностей по соответствующим должностям. Несоблюдение установленной законом процедуры предварительного согласования, уведомления о назначении на должность (освобождении от должности), о возложении (прекращении возложения) обязанностей по должности может повлечь получение доступа к управлению финансовыми организациями недобросовестных лиц и (или) не обладающих необходимыми знаниями и навыками для осуществления функций в составе исполнительных органов финансовой организации и совершению неуполномоченными лицами незаконных действий по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах финансовой организации, и, соответственно, реализацию репутационного и финансовых рисков.

Рекомендуется устанавливать внутренними документами финансовой организации состав сведений и документов, позволяющих уполномоченному органу финансовой организации оценить соответствие кандидатов требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовой организации[[16]](#footnote-16), и дополнительным требованиям, установленным внутренними документами финансовой организации. При определении состава сведений и документов необходимо учитывать требования федеральных законов, нормативных актов Банка России, регулирующих вопросы оценки соответствия лиц, избираемых (назначаемых) на должности в исполнительных органах финансовых организаций[[17]](#footnote-17), и опираться на положения этических кодексов и базовых стандартов ассоциаций или СРО в сфере финансового рынка, других объединений (ассоциаций, союзов) финансовых организаций, в том числе профессиональных объединений, членом которых является финансовая организация, а также на перечень знаний и навыков, требуемых по соответствующей должности в финансовой организации с учетом масштабов и характера ее деятельности.

Банк России приветствует практику установления внутренними документами финансовой организации перечня должностей, которые не относятся к исполнительным органам, однако занятие которых дает основание рассматривать лиц, осуществляющих функции по таким должностям, в качестве кадрового резерва исполнительных органов. Рекомендуется предусматривать внутренними документами финансовой организации установление для таких лиц требований к квалификации и деловой репутации, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность финансовой организации, для исполнительных органов финансовой организации. Аналогичные требования рекомендуется устанавливать при назначении на должности, при осуществлении функций по которой недобросовестное лицо способно нанести существенный ущерб репутации и финансовому положению финансовой организации.

Принимая во внимание то, что избрание исполнительных органов финансовой организации может относиться к компетенции общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) несоблюдение процедуры предварительного согласования влечет необходимость повторного проведения общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и, соответственно, дополнительные затраты для финансовой организации, связанными с организацией его проведения.

Законодательством, регулирующим деятельность отдельных видов финансовых организаций, предусматривается обязанность раскрывать информацию о лицах, избранных в состав исполнительных органов финансовой организации. В частности, ст. 8 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» предусматривает раскрытие кредитными организациями на своих официальных сайтах в сети Интернет сведений о квалификации и опыте работы единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа.

Лучшей практикой, демонстрирующей приверженность высоким стандартам информационной прозрачности, является раскрытие всеми видами финансовых организаций информации о квалификации и опыте работы лиц, занимающих должности единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа в порядке, установленном внутренним документом финансовой организации.

Важным аспектом эффективной работы исполнительных органов финансовой организации является формирование в организации системы адаптации и программ «введения в должность» новых руководителей, прежде всего, в случаях, когда в состав исполнительных органов избирается лицо, ранее не имеющее опыта работы в данной финансовой организации.

|  |
| --- |
| Следует удостовериться в том, что избранные в состав исполнительных органов лица понимают особенности корпоративного управления и бизнес-процессы финансовой организации по курируемым направлениям деятельности и участкам работы. В случае избрания в исполнительные органы лица, ранее не участвовавшего в работе такого органа финансовой организации необходимо обеспечить «введение в должность» для понимания таким лицом своей роли и обязанностей по должности, полномочий, фиксирование факта ознакомления нового руководителя с должностной инструкцией, положениями и регламентами деятельности коллегиального исполнительного органа, иными внутренними документами финансовой организации, чтобы такой руководитель мог эффективно выполнять взятую на себя роль. Лицам, входящим в состав исполнительных органов общества необходимо обеспечивать поддержание соответствия уровня своих знаний и навыков, в том числе путем повышения квалификации, уровню развития финансовых технологий, используемых и имеющих перспективы для внедрения в финансовой организации, изменениям ее в организационной структуре, характере деятельности. |

**Ограничения на совмещение должностей**

Лица, избранные в состав исполнительных органов финансовой организации, обязаны подтвердить соблюдение ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, на совмещение должностей в финансовых организациях и их аффилированных лицах. Так, в соответствии со статьей 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель кредитной организации), кредитной организации не вправе осуществлять функции руководителя, главного бухгалтера в других организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, 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 (за исключением случая, если кредитные организации (иностранный банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами). Подобные ограничения установлены федеральными законами, регулирующими деятельности ряда других финансовых организаций[[18]](#footnote-18).

Кроме того, совмещение лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа общества (директором, генеральным директором), и членами коллегиального исполнительного органа общества (правления, дирекции) должностей в органах управления других организаций допускается только с согласия совета директоров (наблюдательного совета) общества[[19]](#footnote-19).

Законодательством Российской Федерации также предусмотрен запрет лицам, избранным в исполнительные органы финансовой организации на замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с ограничениями, установленными Федеральным законом «О государственной гражданской службе Российской Федерации», Федеральным конституционным законом «О Правительстве Российской Федерации».

При выдвижении кандидатов в состав коллегиального исполнительного органа рекомендуется в целях исключения условий для возникновения конфликта интересов избегать совмещение одними и теми же лицами функций в коллегиальном исполнительном органе и иных коллегиальных органах (комитетах и комиссиях) финансовой организации, вопросы деятельности которых рассматриваются на заседаниях коллегиального исполнительного органа.

# 1.3.2. Состав коллегиального исполнительного органа

При формировании коллегиального исполнительного органа финансовой организации необходимо учитывать следующее.

Для эффективного выполнения исполнительными органами своих функций необходимо, чтобы их состав был сбалансированным по квалификации и опыту руководства с учетом характера деятельности финансовой организации, содержания и организации технологических процессов, структуры потребителей финансовых услуг, деловых и личных связей, продолжительности выполнения функций в исполнительных органах, чтобы эти органы были гармонично наполнены разнообразием опыта, навыков, экспертизы и взглядов. Только сочетание коллективных компетенций и опыта создает условия для принятия исполнительными органами объективных и обоснованных решений, предотвращения шаблонного и группового мышления, обеспечения продуктивного и непредвзятого обсуждения вопросов, привнесения разнообразных идей в ходе дискуссии, разностороннего рассмотрения ключевых вопросов.

Поэтому исполнительные органы рекомендуется формировать из лиц, обладающих разными знаниями и навыками, опытом работы на российском и (или) международном финансовом рынке, в совокупности достаточными для эффективного управления и контроля деятельности финансовой организации, соответствующими масштабу и характеру ее деятельности, профилю принимаемых рисков.

Необходимо на регулярной основе анализировать потребности исполнительных органов в недостающих или дополнительных компетенциях и обеспечивать своевременную переподготовку, повышение квалификации и укрепление состава исполнительных органов. Проведение оценки необходимого для эффективной работы исполнительных органов и планирования преемственности в них позволяет заранее сформировать пул наиболее подходящих потребностям организации кандидатов на основе долгосрочного видения ее стратегии и роли исполнительных органов в ее достижении.

При этом необходимо иметь в виду, что компетенции, знания и опыт, необходимые финансовой организации, могут меняться со временем в зависимости от новых возможностей, вызовов и изменений, происходящих на финансовом рынке.

|  |
| --- |
| Динамичное развитие финансовых технологий ставит перед целесообразностью избрания как минимум одного члена коллегиального исполнительного органа, владеющего знаниями для выявления и оценки таких технологий для принятия инвестиционных решений по их внедрению и отбору перспективных стартапов. Ряд исследований, проведенных на зарубежных финансовых рынках, показывает положительную взаимосвязь многообразия состава органов управления с капитализацией и финансовыми результатами компании. В странах ЕС, Северной Америки и в Японии активно обсуждается вопрос установления различных квот в органах управления компаний, в том числе на участие в управлении женщин. В настоящее время гендерные квоты установлены в Бельгии, Франции, Германии, Исландии, Индии, Израиле и Испании. В других странах, таких как Великобритания, Канада, Австралия и Нидерланды, действует принцип «соблюдай или объясняй». Повышение присутствия женщин может улучшить качество корпоративного управления, но должно использоваться в комплексе мер по привлечению женщин к принятию решений[[20]](#footnote-20). План преемственности следует пересматривать на периодической основе в целях оптимизации коллективной и индивидуальной экспертизы, прежде всего при рассмотрении вопроса о формировании нового состава коллегиального исполнительного органа. В процессе планирования преемственности, помимо профессионального опыта и экспертизы, следует особое внимание уделять личностным качествам потенциальных кандидатов, их коммуникативным навыкам, поскольку, как показывает практика, успешные исполнительные органы функционируют именно как сплоченная команда, добиваясь гораздо больших результатов, чем простой набор профессионалов, работающих по отдельности. |

Наряду с наличием знаний и практического опыта в вопросах, относящихся к непосредственной компетенции лица, входящего в состав коллегиального исполнительного органа, в соответствии с распределением полномочий и ответственности, установленным внутренними документами финансовой организации, каждое из таких лиц должно быть компетентно по всем вопросам полномочий коллегиального исполнительного органа, а не полагаться на мнение других членов указанного исполнительного органа, поскольку несет персональную ответственность за соблюдение требований законодательства и внутренних документов финансовой организации не только за действия (бездействие) в сфере, за которую он отвечает в соответствии с распределением полномочий, но и за решения коллегиального исполнительного органа, в работе которого он участвует. Более подробно вопросы ответственности рассмотрены в главе 3 настоящих Рекомендаций.

**Количественный состав**

Законодательством Российской Федерации минимальное и максимальное количество членов коллегиального исполнительного органа не установлено. Финансовая организация вправе самостоятельно устанавливать численность такого органа с учетом масштабов деятельности, организационной и территориальной структуры, необходимости исключения конфликта интересов и разграничения сфер ответственности. При этом количество членов коллегиального исполнительного органа должно быть достаточно для обеспечения эффективной его деятельности.

|  |
| --- |
| Целесообразно воздерживаться от формирования коллегиального исполнительного органа менее чем из трех членов, включая его председателя, поскольку в случае отсутствия одного из членов коллегиального исполнительного органа принятие решений будет невозможно или затруднительно по спорным вопросам. В связи с последним обстоятельством рекомендуется предусматривать нечетное количество членов коллегиального исполнительного органа. Целесообразно предусматривать право решающего голоса у председательствующего коллегиального исполнительного органа. |

Кроме того, при определении количественного состава коллегиального исполнительного органа целесообразно учитывать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, минимальная величина которого для акционерных обществ установлена законодательно[[21]](#footnote-21), а для ООО устанавливается уставом общества, и ограничение на участие исполнительных органов в совете директоров (наблюдательном совете) финансовой организации. Законодательством Российской Федерации установлено количественное ограничение на членство в совете директоров лиц, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов корпораций, и членов их коллегиальных исполнительных органов. Указанные лица не могут составлять более одной четверти состава совета директоров и не могут являться председателем совета директоров[[22]](#footnote-22). Такое ограничение установлено в целях разделения функций оперативного управления организацией и контроля за его осуществлением и исключения у членов совета директоров конфликта интересов, поскольку очевидно, что одно и то же лицо не может одновременно исполнять решения и осуществлять контроль за их исполнением. Вместе с тем, в пределах данного ограничения участие исполнительных органов является важным для обеспечения надлежащего взаимодействия с представителями собственников финансовой организации на регулярной основе.

**Требования к сроку полномочий**

Исполнительные органы финансовой организации избираются общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) на срок, установленный уставом финансовой организации. Законодательство Российской Федерации не содержит ограничений на переизбрание в состав исполнительных органов, что предполагает возможность такого переизбрания неограниченное число раз.

|  |
| --- |
| Если полномочия исполнительных органов финансовой организации ограничены определенным сроком и по истечении такого срока не принято решение об образовании новых исполнительных органов, полномочия исполнительных органов общества действуют до принятия указанных решений. По сложившейся практике обычно исполнительные органы избираются ежегодно на общем собрании акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации. Вопрос избрания исполнительных органов может быть отнесен уставом финансовой организации к компетенции ее совета директоров (наблюдательным советом). По общему правилу полномочия коллегиального исполнительного органа прекращаются в момент избрания нового состава коллегиального исполнительного органа уполномоченным органом финансовой организации), однако по его решению полномочия коллегиального исполнительного органа могут быть прекращены досрочно в любое время по решению уполномоченного органа[[23]](#footnote-23). |

# 1.3.3. Заседания коллегиального исполнительного органа

Коллегиальный исполнительный орган осуществляет свою работу на своих заседаниях. Организация проведения заседаний коллегиального исполнительного органа должна обеспечить эффективность его деятельности. Порядок проведения заседаний определяется утверждаемым уполномоченным органом финансовой организации внутренним документом (положением, регламентом или иным документом) [[24]](#footnote-24), в котором устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения его заседаний, порядок принятия решений, а также оформления, хранения и предоставления протоколов заседаний коллегиального исполнительного органа.

Уставом или внутренним документом финансовой организации определяется кворум для проведения заседаний коллегиального исполнительного органа, который должен составлять не менее половины избранных членов указанного органа[[25]](#footnote-25). В крупных финансовых организациях распространенной практикой является установление кворума в большем размере, например, две трети от числа избранных членов коллегиального исполнительного органа. Члены коллегиального исполнительного органа финансовой организации должны заранее письменно уведомлять указанный орган, через его председателя (ответственного секретаря или рабочий аппарат указанного органа) о невозможности своего участия в заседании с объяснением причин. При этом не допускается передача права голоса членом коллегиального исполнительного органа иному лицу, в том числе другому члену коллегиального исполнительного органа финансовой организации[[26]](#footnote-26). Такое требование связано с тем, что члены коллегиального исполнительного органа несут персональную юридическую ответственность за свои действия.

В случае, если количество членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации становится менее количества, составляющего указанный кворум, совет директоров (наблюдательный совет) обязан принять решение об образовании временного коллегиального исполнительного органа и о проведении внеочередного общего собрания для избрания коллегиального исполнительного органа финансовой организации или, если в соответствии с уставом финансовой организации это отнесено к его компетенции, образовать коллегиальный исполнительный орган.

Проведение заседаний коллегиального исполнительного органа финансовой организации организует лицо, осуществляющее функции ее единоличного исполнительного органа, которое подписывает все документы от имени финансовой организации и протоколы заседаний коллегиального исполнительного органа, действует без доверенности от имени финансовой организации в соответствии с решениями коллегиального исполнительного органа, принятыми в пределах его компетенции.

|  |
| --- |
| Уставом и внутренними документами финансовой организации может быть предусмотрена возможность принятия решений заочным голосованием, а также возможность учета при определении наличия кворума и результатов голосования письменного мнения члена коллегиального исполнительного органа, отсутствующего на его заседании. Однако, принимая во внимание то, что на заседаниях коллегиального исполнительного органа рассматриваются наиболее сложные вопросы текущей деятельности заседания необходимо проводить в очной форме. Такая форма дает возможность более содержательного и полного обсуждения вопросов повестки дня членами коллегиального исполнительного органа, возможность ведения конструктивной дискуссии и выработки сбалансированного и оптимального для финансовой организации решения. Не редко внутренними документами финансовой организации устанавливается, что решение коллегиального исполнительного органа считается принятым, если за него проголосовало более половины членов коллегиального исполнительного органа, участвовавших в заседании. Однако такой подход может создать условия для манипулирования механизмом принятия решения в случае, если в заседании участвуют не все члены коллегиального исполнительного органа. Более целесообразным считать решение коллегиального исполнительного органа принятым, если за него проголосовало не менее половины избранных в его состав членов. |

В отдельных финансовых организациях допускается отражение в протоколе факта голосования по вопросам повестки членов коллегиального исполнительного органа (комитета, комиссии) финансовой организации, которые не участвовали в заседании такого органа. В целях исключения такой ситуации корректность оформления протокола должна контролироваться не только должностными лицами (структурными подразделениями), выполняющими функции ответственного секретаря (рабочего аппарата) таких органов, но и членами коллегиального органа (комитета, комиссии) финансовой организации. Для этого рекомендуется запрашивать протоколы заседаний в каждом случае после устранения обстоятельств, препятствующих участию в заседаниях (командировка, отпуск и т.п.) и (или) в случае, если лицу стало известно о проведении заседания без его участия, и (или) не проведения заседаний сверх срока, установленного уставом или внутренним документом финансовой организации, регулирующим деятельность коллегиального органа финансовой организации. В случае обнаружения факта некорректного составления протокола необходимо принять меры по его устранению, а в случае не устранения, проинформировать о таком факте совет директоров (наблюдательный совет) финансовой организации и Банк России.

|  |
| --- |
| На практике также возникают случаи, когда в состав коллегиального исполнительного органа и иного коллегиального органа (комитета, комиссии) входит одно и тоже лицо, которое в силу ряда причин голосует на заседании коллегиального исполнительного органа иначе, чем при рассмотрении того же вопроса комитетом (комиссией) финансовой организации. В этой связи Банк России рекомендует членам коллегиального исполнительного органа высказывать на заседании указанного органа свою позицию, выраженную при принятии решения комитетом (комиссией), а в случае изменения своего мнения проинформировать на заседании об этом с изложением обстоятельств, послуживших причиной изменения позиции члена коллегиального исполнительного органа по соответствующему вопросу. |

 Согласно законодательству на заседании правления общества ведется протокол, который следует предоставлять членам совета директоров, ревизионной комиссии и аудиторской организации (аудитору).

Рекомендуется, наряду с ведением и хранением протоколов, использовать иные способы фиксации, позволяющие отразить позицию каждого члена коллегиального исполнительного органа по вопросам повестки дня, например: стенограммы, аудио и видеозапись заседаний коллегиального исполнительного органа. Член коллегиального исполнительного органа по своему усмотрению, прежде всего в случае голосования «против», может инициировать фиксацию его особого мнения в протоколе заседания такого органа. Особые мнения членов должны быть приложены к протоколам заседаний такого органа и являются их неотъемлемой частью.

Если члены коллегиального исполнительного органа не пришли к единогласному решению по вопросу, то в протоколе заседания рекомендуется отражать позицию («за», «против», «воздержался») каждого из участвовавших в голосовании с указанием его фамилии и инициалов.

В целях предотвращения риска введения в заблуждение заинтересованных лиц, утраты протоколов и иных материалов, фиксирующих позиций членов коллегиального исполнительного органа по вопросам повестки его заседаний, рекомендуется осуществлять сквозную нумерацию протоколов заседаний до избрания нового состава указанного органа и резервное копирование протоколов и иных материалов заседаний в целях устранения риска их утраты или предоставления заинтересованным лицам подложных документов.

# 1.3.4. Возложение обязанностей единоличного исполнительного органа на иного работника финансовой организации

Для обеспечения надлежащего управления текущей деятельностью финансовой организации, характеризующейся большими масштабами и дифференциацией деятельности, сложными организационно-штатной структурой и бизнес-процессами единоличный исполнительный орган может передать часть своих полномочий своим заместителям. Заместители единоличного исполнительного органа издают распоряжения, совершают сделки на основании доверенности, выдаваемой единоличным исполнительным органом, в том числе заключают договоры от имени финансовой организации в соответствии с функциональным распределением обязанностей и в пределах сумм, установленных коллегиальным исполнительным органом финансовой организации.

В период временного отсутствия единоличного исполнительного органа его обязанности могут быть возложены на иного работника финансовой организации. В крупной финансовой организации это, как правило, заместитель единоличного исполнительного органа. В небольшой финансовой организации, в которой должность заместителя единоличного исполнительного органа не предусмотрена штатным расписанием, такие обязанности могут быть возложены на члена коллегиального исполнительного органа или иного работника финансовой организации.

Возложение временного исполнения обязанностей единоличного исполнительного органа финансовой организации на его заместителя не требует повторного согласования с Банком России, если назначение на должности заместителя единоличного исполнительного органа такой финансовой организации согласовано с Банком России после 28 января 2018 года[[27]](#footnote-27). В случае возложения таких обязанностей на иного работника такой финансовой организации финансовая организация в установленном порядке представляет документы для получения предварительного согласия Банка России. Процедура предварительного согласования предусматривает проведение оценки Банком России соответствия лица, на которого предполагается возложить обязанности отсутствующего руководителя финансовой организации квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами. Процедура предварительного согласования осуществляется Банком России в течение 30 календарных дней, поэтому необходимо заранее позаботится о том, чтобы в случае отсутствия единоличного исполнительного органа или иных руководителей, к которым предъявляются квалификационные требования и требования к деловой репутации, установленные федеральными законами, в финансовой организации имелись работники согласованные с Банком России.

Согласование с Банком России не требуется при каждом последующем возложении временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа) или предоставлении права распоряжения денежными средствами лицу, занимающему в кредитной организации (филиале) должность, не относящуюся к должности руководящего должностного лица кредитной организации (филиала), которому такое временное исполнение обязанностей (право распоряжения денежными средствами) было согласовано Банком России в установленном порядке, при условии направления финансовой организацией в Банк России:

в ходатайстве (заявлении) о согласовании кандидата на должность руководящего должностного лица информации о ее намерении неоднократно возлагать временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) (предоставлять право распоряжения денежными средствами); при этом рекомендуется указывать (при наличии такого намерения) период, в течение которого будет оно реализовываться;

сведений об изменении анкетных данных указанного лица, как в период временного исполнения ими обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) (наличия права распоряжения денежными средствами), так и после прекращения исполнения таких обязанностей (при исполнении обязанностей по занимаемой ими должности) с обязательством представлять сведения об изменении анкетных данных такого лица.

В целях исключения рисков распоряжения денежными средствами кредитной организации, находящихся на счетах в Банке России, подписания отчетности финансовой организации неуполномоченными лицами финансовая организация обязана своевременно уведомить Банк России о фактическом назначении, освобождении от занимаемой должности, в случае если при назначении (избрании) на такие должности и в течение всего периода осуществления функций по должности предъявляются квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации, установленные федеральными законами, включая случаи возложения (прекращения возложения) обязанностей по должности на иных работников организации.

При делегировании полномочий единоличного исполнительного органа всю полноту ответственности за надлежащее управление текущей деятельностью финансовой организации несет единоличный исполнительный орган. В этой связи, несмотря на отсутствие в трудовом законодательстве ограничений по сроку временного исполнения его обязанностей по вакантной должности, Банк России считает ненадлежащей практику возложения таких обязанностей на работника финансовой организации в течение длительного времени, например, на срок, превышающий шесть месяцев.

**1.4. Оценка деятельности единоличного и коллегиального исполнительных органов**

Эффективность деятельности единоличного и коллегиального исполнительного органов оценивается акционерами (участниками, пайщиками, членами) финансовой организации на годовых общих собраниях, а между ними советом директоров (наблюдательным советом).

Главным критерием деятельности исполнительных органов финансовой организации является результативность. Для оценки результативности может быть использована технология SMART[[28]](#footnote-28). Оценка деятельности осуществляется с точки зрения: надлежащего исполнения единоличным и коллегиальным исполнительными органами своих обязанностей, достижения оптимального баланса при реализации стратегических целей финансовой организации в условиях ограниченности ее ресурсов и изменения внешнего окружения финансовой организации. Баланс поддерживается между разными по содержанию, а порой разнонаправленными целями, как, например, доли в различных секторах финансового рынка, конкурентная позиция на национальном и региональных рынках услуг, объем активов, приносящих доход, прибыль, размер дивидендов и отчислений в фонды, изменение размера и структуры клиентской базы, обеспечения клиентов продуктами и услугами финансовой организации, эффективность использования и экономия ресурсов, эффективность реализации проектов по внедрению новых продуктов и услуг, финансовых технологий. При этом исполнительным органам финансовой организации приходится учитывать и обеспечивать удовлетворение разнонаправленных интересов собственников, персонала, местных органов власти, местных сообществ.

|  |
| --- |
| Одновременно исполнительные органы финансовой организации должны вести борьбу с препятствиями на пути достижения финансовой организацией поставленных целей:* регулярно проводить переоценку финансовых продуктов и услуг и персонала, чтобы убедиться в том, что они по-прежнему выполняют свое предназначение и целевые показатели:
* принимают меры по разбюрокрачиванию управленческих звеньев, раздуванием структуры руководства, чрезмерным количеством звеньев управления;
* используют совещания, аттестации и обучение, чтобы помочь внедрить общие ценности финансовой организации во все ее подразделения.

Рекомендуется также проводить оценку деятельности коллегиального исполнительного органа. В частности, критериями, подлежащими оценке, могут являться:* соответствие состава и структуры коллегиального исполнительного органа масштабу и характеру деятельности;
* соответствие навыков, опыта, знаний и компетенций членов коллегиального исполнительного органа целям и задачам организации;
* качество взаимодействия коллегиального исполнительного органа с советом директоров (наблюдательным советом) с собственниками и другими стейкхолдерами), в том числе обеспечивается ли: надлежащее качество предоставляемой коллегиальным исполнительным органом информации совету директоров (наблюдательному совету) и высшему органу управления финансовой организации, прозрачность принятия решений коллегиального исполнительного органа для его членов, совета директоров (наблюдательного совета) и высшего органа управления финансовой организации;
* эффективность организации работы коллегиального исполнительного органа и его функционирования как единого целого, в том числе обеспечивается ли: вынесение на заседание всех важных вопросов компетенции коллегиального исполнительного органа, соблюдение регулярности проведения заседаний, своевременности принятия решений по вопросам компетенции коллегиального исполнительного органа, используемым стилем председательства на заседаниях, организация и уровнем подготовки заседаний надлежащее качество обсуждения вопросов, вынесенных на заседание.
 |

Важно, чтобы процесс оценки не носил формальный характер, а проводился для того, чтобы совет директоров принимал в работу результаты оценки, учитывал их в целях повышения эффективности своей деятельности, при формировании состава исполнительных органов финансовой организации на будущие периоды, разработке программ введения в должность и программ развития высшего менеджмента, а также в других сферах деятельности организации.

Оценка эффективности деятельности руководителей финансовой организации позволяет получить необходимые сведения об успешности управления конкретными направлениями деятельности и процессами для принятия решения о необходимости корректировок в случае выявления отклонений от заданных параметров. Данный эффект достигается за счет предоставления исполнительным органам финансовой организации обратной связи о сильных и слабых сторонах их деятельности, а также обсуждения способов и мер для ликвидации возникших проблем.

|  |
| --- |
| Оценка эффективности исполнительных органов финансовой организации используется для:* стимулирования руководителей к достижению поставленных целей;
* определения персональных целей и задач на следующий период;
* определения кандидатов на замещение должностей в исполнительных органах финансовой организации или перераспределения функций лиц, назначенных (избранных) в исполнительные органы;
* принятия решения о размере вознаграждения и нематериальном поощрении руководителей.
 |

По результатам проведения оценки рекомендуется разработать план улучшения работы коллегиального исполнительного органа и на регулярной основе отслеживать его реализацию.

# Глава 2. Основные подходы к реализации функций и обязанностей исполнительных органов

Вопросы формирования и функционирования исполнительных органов финансовой организации и их основные функции были рассмотрены в главе 1. Подходы к реализации функций и обязанностей исполнительных органов финансовой организации, следование которым позволит обеспечить эффективную работу единоличного и коллегиального исполнительных органов финансовой организации и принятие ими качественных решений для достижения целей и выполнения стратегии финансовой организации рассмотрены в данной главе.

# 2.1. Рекомендации по эффективному осуществлению функций и обязанностей исполнительных органов

Выполнение исполнительными органами финансовой организации функций и обязанностей не исчерпывается предусмотренной в законодательстве Российской Федерации обязанностью действовать в интересах общества и исполнять свои обязанности добросовестно и разумно[[29]](#footnote-29).

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа, действуя от имени финансовой организации и распоряжаясь его имуществом, выступают по собственной воле, что может повлечь использование ими полномочий в своих частных интересах, а не интересах финансовой организации. Наделение исполнительных органов такими полномочиями и компетенцией осуществляется в силу устава и внутренних документов финансовой организации при назначении (избрании) в состав исполнительных органов. Поэтому в соответствии с законодательством Российской Федерации должны быть установлены уставом и внутренними документами финансовой организации и реализованы механизмы, позволяющие исключить или, по меньшей мере минимизировать, вероятность злоупотреблений, в том числе недопустимости извлечения выгоды из своего положения, со стороны исполнительных органов, путем установления ограничений и контроля их деятельности и ответственности за недобросовестные и неразумные действия (бездействие).

Поскольку законодательством Российской Федерации не установлены конкретные критерии соблюдения руководителями финансовой организации принципа разумности и добросовестности, данные критерии формируются судебной практикой – в частности, они сформулированы в Постановлении Пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 30.07.2013 № 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица»[[30]](#footnote-30).

Наряду с изложенным, такие механизмы должны обеспечить, чтобы функции в составе исполнительных органов финансовой организации выполнялись с разумной предосторожностью и заботливостью в интересах финансовой организации, как если бы интересы финансовой организации являлись частными интересами лица, назначенного (избранного) в состав исполнительных органов, а принятие решений происходило исходя из необходимых для надлежащего профессионального суждения знаний и навыков, которыми в совокупности должны обладать такие лица. Таким образом, исполнительные органы финансовой организации должны обладать знаниями и навыками для того, чтобы рассматривать вопросы, отнесенные к их компетенции на уровне экспертов, досконально разбирающихся во всех аспектах соответствующей сферы деятельности финансовой организации.

Вместе с тем, излишнее ограничение сферы усмотрения исполнительных органов детальным прописыванием их обязанностей не является самым оптимальным способом контроля агентских издержек. Без признания за исполнительными органами широкой свободы усмотрения при ведении дел финансовой организации сложно представить эффективную экономическую деятельность. Она включает в себя как сознательное принятие рисков, так и возможные ошибки в суждениях и в оценке. Если у исполнительных органов нет профессионального опыта и предпринимательской интуиции для правильного управления финансовой организацией, то совет директоров (наблюдательный совет) или высший орган финансовой организации может его поменять, но это не делает возможным предъявление к его единоличному или членам коллегиального исполнительных органов иска о взыскании убытков. Основания для такого иска могут возникнуть только тогда, когда превышены ограничения, в пределах которых должна осуществляться текущая деятельность, основанная на понимании собственной ответственности и тщательном определении предпосылок для принятия решения и ориентированная исключительно на благо финансовой организации, готовность принимать риски была безответственно высокой или есть другие основания для признания действий исполнительных органов противоречащим их функциям и обязанностям. Эффективнее всего при должном отборе кандидатов в состав исполнительных органов и контроле за их деятельностью со стороны совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации положиться на их усмотрение как профессионалов, обладающих опытом и наиболее полным доступом к необходимой информации, - и ни собственники, ни иные лица не должны подменять мнение профессионалов, которым высший орган финансовой организации доверил управление ею, своим собственным решением[[31]](#footnote-31).

Далее приведены рекомендации, следование которым может служить подтверждением стремления единоличного и коллегиального исполнительных органов выполнять свои функции и обязанности надлежащим образом.

При реализации функций **единоличному исполнительному органу** рекомендуется:

распределить между подчиненными руководителями и бизнес-единицами сферы ответственности за выполнение целей по направлениям деятельности, предусмотренным стратегией развития финансовой организации, определить механизм каскадирования и эскалирования задач, направленных на достижение стратегических целей, осуществлять координацию усилий подчиненных руководителей и бизнес-единиц по целям и направлениям деятельности, требующим участия нескольких должностных лиц и (или) бизнес-единиц, наладить регулярный контроль за достижением поставленных стратегией целевых показателей, реализацией решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации;

осуществлять подготовку и коллегиальное рассмотрение предложений совету директоров (наблюдательному совету) финансовой организации по количественному и персональному составу коллегиального исполнительного органа, в том числе кандидатурам своих заместителей, и распределять между лицами, в отношении которых уполномоченным органом финансовой организации принято решение об избрании (назначении) в состав коллегиального исполнительного органа, заместителя коллегиального исполнительного органа, сферы компетенции с учетом масштабов и характера деятельности финансовой организации, ее организационной структуры, оценки соответствия квалификации и опыта работы, деловых и личных качеств кандидатов законодательно установленным требованиям и требованиям, предусмотренным внутренними документами финансовой организации;

обеспечить профессиональное и непредвзятое рассмотрение коллегиальным исполнительным органом годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности финансовой организации, предложений по распределению прибыли финансовой организации, внутренних документов финансовой организации, не отнесенных к компетенции общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, перед их утверждением;

обеспечить контроль соблюдения законодательства и внутренних документов финансовой организации, следования рекомендациям Банка России;

демонстрировать и поддерживать своими действиями имидж финансовой организации как надежного и привлекательного финансового посредника, делового партнера, инвестора, работодателя на рынке труда для работников при представлении интересов финансовой организации в отношениях с органами государственной власти и местного самоуправления, с физическими и юридическими лицами, в том числе совершать сделки и иные юридические действия от имени финансовой организации, как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, утверждать штаты, издавать приказы и давать указания, обязательные для исполнения всеми работниками;

обеспечить оперативное и адекватное масштабу ущерба (потерь) и характеру нарушений и недостатков реагирование на выявленные нарушения и недостатки по результатам рассмотрения отчетов, заключений и иных документов, подготовленных подразделениями (должностными лицами), ответственными за внутренний контроль, внутренний аудит, управление рисками в финансовой организации, контролировать надлежащие выполнение корректирующих действий;

оставлять за собой ключевые функции и полномочия при делегировании по доверенности отдельных должностных полномочий, а также возложении временного исполнения своих обязанностей на подчиненных лиц.

Заместитель единоличного исполнительного органа, член коллегиального исполнительного органа в соответствии с распределением сфер компетенции во взаимодействии и координации с другими руководителями финансовой организации выполняет свои функции, в том числе:

**1.** **В части обеспечения подготовки проектов документов стратегического характера на утверждение общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) совета директоров (наблюдательного совета) и реализации принятых решений**:

|  |
| --- |
| * организует подготовку курируемыми подразделениями предложений по проектам стратегии развития финансовой организации, бизнес-плану и финансовому плана, контролирует качество подготовки проектов, обоснованность и соответствие предложений содержанию миссии, приоритетных направлений развития и целевым параметрам, определенным советом директоров, интересам стейкхолдеров, отклоняет и направляет на доработку проекты в случае их несоответствия установленным критериям качества;
* организует регулярное представление курируемыми структурными подразделениями отчетов и иной информации для целей осуществления мониторинга реализации стратегии развития финансовой организации, исполнения ее бизнес-плана и финансового плана, изменений индикаторов внешней среды (законодательство, конкурентные рынки, возникающие технологии, клиенты и др.) и внутренней среды (персонал, внутренние бизнес-процессы, ресурсы и др.), выявляет и анализирует причины отклонений от плановых параметров, наличие противоречивой информации, принимает решения о корректирующих действиях, принимает решение об одобрении или отклонении и направлении на доработку проектов отчетов о ходе выполнения стратегии развития финансовой организации, об исполнении решений и предложения о переходе от одного сценария стратегического развития к другому, предусмотренному в рамках утвержденной стратегии организации, и (или) о корректировке промежуточных контрольных и (или) целевых показателей стратегии на основании результатов мониторинга;
* регулярно информирует коллегиальный исполнительный орган (на его заседаниях) о результатах взаимодействия с членами совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и его комитетами по стратегическим направлениям деятельности и иным ключевым вопросам управления финансовой организацией;
* контролирует качество подготовки проектов документов, регулирующих вопросы корпоративного управления, поведения и деловой этики работников финансовой организации, принимает решение об отклонении и направлении на доработку проектов кодекса корпоративного управления и этический кодекс (правил поведения работников) финансовой организации в случае их несоответствия миссии, целям финансовой организации, ценностям, положенным в основу ее корпоративной культуры, своими решениями и действиями демонстрирует приверженность принципам добросовестного поведения на финансовом рынке;
* организует и координирует деятельность подразделений финансовой организации по мониторингу СМИ и жалоб клиентов и контрагентов финансовой организации, принимает корректирующие меры в случаях, угрожающих деловой репутации финансовой организации;
* организует и координирует работу подразделений финансовой организации по мониторингу новаций в сфере финансовых технологий и отбору наиболее перспективных для использования в финансовой организации, рассматривает и утверждает портфель проектов по внедрению финансовых технологий, осуществляет регулярное рассмотрение хода реализации проектов, рассматривает результаты внедрения финансовых технологий.
 |

**2. В части обеспечения реализации полномочий общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации по формированию исполнительных органов и контролю за их текущей деятельностью,** в том числе:

|  |
| --- |
| * контролирует качество подготовки отчетов об итогах финансово-хозяйственной деятельности и о выполнении КПЭ, их соответствие установленному советом директоров (наблюдательным советом) механизму оценки деятельности, устанавливает график рассмотрения отчетов руководителей курируемых подразделений об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по курируемым направлениям деятельности финансовой организации, оценивает работу руководителей подразделений;
* организует и контролирует по курируемым направлениям деятельности работу по подбору, расстановке и развитию руководящих кадров, выдвижению в кадровый резерв на руководящие должности, соблюдение порядка осуществления мониторинга соответствия кандидатов и лиц, занимающих такие должности установленным федеральными законами и внутренними документами финансовой организации требованиям, и порядка прекращения полномочий (отстранения от должности) лиц, не соответствующих требованиям;
* выявляет и пресекает попытки навязывания коллегиальному исполнительному органу принятия решений в интересах «теневых директоров», информирует совет директоров (наблюдательный совет) и Банк России о таких попытках, в том числе по вопросам участия и прекращении участия финансовой организации в других организациях, контролирует своевременность информирования заинтересованных лиц об изменении структуры собственности финансовой организации, состава ее аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.
 |

**3. В части обеспечения функционирования и совершенствование системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, установленной общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации,** в том числе:

|  |
| --- |
| * имеет исчерпывающее представление о рисках, которым подвержена финансовая организация, их уровне и мерах, принимаемых для их минимизации и устранению;
* организует и осуществляет мониторинг соблюдения курируемыми подразделениями установленных лимитов и иных ограничений на риски, соблюдения установленных процедур управления рисками, выносит предложения по пересмотру размера риск-аппетита в случае существенных изменений во внешней среде и в деятельности финансовой организации, состава подразделений и должностных лиц, ответственных за управление отдельными видами рисков, лимитов и ограничений;
* создает и обеспечивает функционирование системы точного и своевременного информирования совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации о рисках, которым подвержена организация, в том числе о чрезвычайных рисках, контролирует качество подготовки отчетов о состоянии управления рисками для представления совету директоров (наблюдательному совету);
* реализует корректирующие меры, направленные на обеспечение минимизации и устранение рисков, по которым допущено превышение лимитов и ограничений, в пределах компетенции принимает решения по совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками, определяет перечень мероприятий, направленных на реализацию поручений совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации по устранению выявленных нарушений и недостатков, совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками и контролирует выполнение таких мероприятий;
* организует мониторинг изменений федеральных законов и иных нормативных правовых актов, регулирующих деятельность финансовой организации, осуществляет наблюдение за функционированием комплаенс-контроля, на основании результатов мониторинга и материалов комплаенс-контроля принимает решения о корректирующих мерах, направленных на приведение внутренних документов финансовой организации в соответствие с действующим законодательством и обеспечение его соблюдения;
* контролирует полноту учета критически важных для непрерывной деятельности финансовой организации бизнес-процессов и ресурсов, оценивает достаточность и адекватность мер, предусмотренных планом финансовой устойчивости и непрерывности деятельности организации, рассматривает такой план и принимает решение о его вынесении на утверждение советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации;
* принимает меры по обеспечению службы внутреннего аудита (деятельности внутреннего аудитора, ревизионной комиссии, ревизора) всем необходимыми ресурсами и организационной поддержкой для осуществления деятельности;
* организует обеспечение аудиторской организации, назначенной внешним аудитором финансовой организации необходимыми материалами для проведения аудита, координирует взаимодействие профильных подразделений с представителями внешнего аудитора, организует и контролирует исполнение поручений совета директоров (наблюдательного совета) и рекомендаций внешнего аудитора.
 |

**4. В части** **обеспечения функционирования сформированной общим собранием акционеров (участников, пайщиков, членов) финансовой организации и (или) советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации системы корпоративного управления и внедрения лучших практик корпоративного управления в финансовой организации**, в частности:

|  |
| --- |
| * организует подготовку и контролирует качество проектов ключевых внутренних документов и политик (дивидендная политика, кадровая политика, политика по вознаграждению, антикоррупционная политика, политика по раскрытию информации и т.д.), инициирует рассмотрение органами управления финансовой организации предложений по пересмотру указанных документов в зависимости от изменения условий деятельности организации;
* организует подготовку материалов по вопросам повестки общего собрания, в том числе годовые отчеты, включая годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность, организует выполнение решений общего собрания акционеров (участников, пайщиков, членов) и совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации;
* организует подготовку предложений и принимает решения о поощрении и наложении взысканий в отношении работников курируемых подразделений;
* регулярно проводит анализ процедур подготовки и принятия важнейших корпоративных решений и оценку их эффективности, рассматривает предложения по повышению их эффективности;
* организует и непосредственно участвует в совещаниях (рабочих встречах, переговорах) с представителями органов регулирования и надзора, ключевыми партнерами, представителями потребителей финансовых услуг и другими стейкхолдерами, при необходимости информирует органы управления финансовой организации о результатах взаимодействия и о наличии конфликта интересов, препятствующего такому взаимодействию;
* организует подготовку и рассматривает проект порядка взаимодействия финансовой организации с дочерними и зависимыми обществами, филиалами и представительствами, а также с иными организациями, на которые финансовая организация может оказывать влияние
 |

Перечисленные выше функции не являются исчерпывающими, объем функций исполнительных органов финансовой организации и приоритетность их реализации, также как это изложено в руководстве для членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, определяются с учетом специфики деятельности финансовой организации и зависят от ее статуса (публичный или непубличный), стратегии и масштаба и структуры деятельности, профиля рисков, сектора финансового рынка, в котором осуществляет свою деятельность организация, стадии жизненного цикла, структуры собственности и доли участия в капитале миноритарных акционеров, избранной модели управления.

# 2.2. Поведенческие аспекты деятельности исполнительных органов

Руководитель финансовой организации в своей текущей деятельности при исполнении возложенных на него обязанностей и реализации предоставленных ему полномочий должен следовать требованиям, установленным законодательством и внутренними документам финансовой организации. В практической плоскости это означает, как минимум, следующее.

*Постоянное стремление к повышению уровня собственных знаний и компетенций:*

совершенствовать знания в области специфики деятельности организации;

развивать свои профессиональные компетенции и управленческий потенциал;

уделять внимание возникающим в сфере профессиональной деятельности технологиям и инновациям;

повышать квалификацию в вопросах финансового анализа и управления рисками;

изучать профильное законодательство, регулирующее сферу деятельности финансовой организации, в том числе по вопросам, относящимся к его зоне ответственности;

изучать лучшие практики корпоративного управления и ведения бизнеса на финансовом рынке.

*Анализ совокупной компетенции исполнительных органов финансовой организации и стремление повысить ее через инициирование соответствующих мероприятий:*

анализировать потребности исполнительных органов финансовой организации в соответствующих компетенциях и следить за тем, чтобы состав коллегиального исполнительного органа, комитетов и комиссии финансовой организации был гармонично наполнен разнообразием опыта, навыков, экспертизы и взглядов, инициировать предложения по установлению критериев, которым должны удовлетворять исполнительные органы финансовой организации с точки зрения соответствия коллективной компетенции и количества руководителей масштабу и характеру деятельности финансовой организации, а также ее совет директоров (наблюдательный совет) с точки зрения участия в нем представителей высшего менеджмента;

проводить оценку необходимых для эффективной работы исполнительных органов финансовой организации опыта и компетенций и предлагать решения, направленные на обеспечение достаточности опыта и квалификации его членов для решения задач, стоящих перед финансовой организации с учетом масштабов и характера ее деятельности;

инициировать внедрение в организации программ повышения квалификации руководителей финансовой организации;

*Подготовка к заседаниям коллегиального исполнительного органа, комитетов и комиссий финансовой организации:*

при рассмотрении вопросов повестки дня и подготовке позиции для голосования, всесторонне изучать каждый вопрос и учитывать всю известную информацию, которая имеет значение в данной ситуации;

предварительно прорабатывать вынесенные на обсуждение вопросы, при необходимости запрашивая и получая дополнительную информацию; действия по получению информации предпринимать в той степени, в которой разумно считать это целесообразным. Например, считается разумным действовать в отношении неполной информации, если временные ограничения требовали срочного решения, а риски откладывания этого решения перевешивали риски, связанные с неполной информацией;

при необходимости обращаться за профессиональными рекомендациями по вопросам, связанным с компетенцией коллегиального исполнительного органа, комитетов и комиссий финансовой организации к внутренним (исполнительные органы, руководители основных структурных подразделений и др.) консультантам;

тщательно анализировать имеющуюся информацию, в том числе о деятельности, финансовом состоянии и положении на рынке организации, о поправках в законодательство, выводы и заключения профильных подразделений, службы внутреннего контроля и аудитора, а также о влиянии принятого решения на организацию, ее собственников и иных стейкхолдеров;

обращать внимание на то, что анализ материалов, представленных к заседанию, является важной, но не единственной компонентой подготовки к решению вопросов, необходимо использовать весь свой багаж опыта и знаний, общение с коллегами из числе представителей высшего менеджмента финансовой организации и сотрудников, а также запрашивать и изучать информацию из различных внешних и внутренних источников для принятия решения по вопросу, вынесенному на заседание коллегиального исполнительного органа.

*Постоянное взаимодействие со своими коллегами, стремление превратить заседания коллегиального исполнительного органа, комитетов и комиссий финансовой организации в площадку конструктивного диалога и поиска оптимальных решений:*

конструктивно взаимодействовать с коллегами, быть открытым для консультаций;

внимательно выслушивать мнение коллег и использовать собственные навыки, опыт и знания во время обсуждения стратегических вопросов, стоящих перед компанией;

поощрять обсуждение важных для развития организации вопросов, при необходимости выносить на обсуждение вопросы, не внесенные в повестку дня;

вырабатывать аргументированную и обоснованную позицию по вопросам повестки дня, высказывать взвешенные деловые суждения на заседаниях, не поддаваясь эмоциям;

высказывать независимые мнения по вопросам повестки заседаний, не занимать пассивную позицию;

в случае необходимости – предотвращать неконструктивную дискуссию и переводить дискуссию в конструктивное русло.

*Взаимодействие с менеджментом, собственниками и иными стейкхолдерами, позволяющее лучше формировать широкое стратегическое видение места организации в соответствующей сфере деятельности, понимать и оценивать интересы различных сторон:*

принимать участие в общих собраниях акционеров (участников, пайщиков, членов), в целях обеспечения надлежащей организации и участия представителей стейкхолдеров на общем собрания придерживаться принципа разумности при определении времени и места его проведения;

быть открытым для взаимодействия со всеми заинтересованными сторонами;

не принимать подарки от сторон, заинтересованных в принятии решений, равно как и пользоваться какими-либо иными прямыми или косвенными выгодами, предоставленными такими лицами (за исключением символических знаков внимания в соответствии с общепринятыми правилами вежливости или сувениров при проведении официальных мероприятий);

в случае возникновения конфликта интересов - незамедлительно сообщить уполномоченному коллегиальному органу (должностному лицу) о самом факте наличия конфликта интересов, так и об основаниях его возникновения. Такое сообщение должно быть в любом случае сделано до начала обсуждения, выработки решения по вопросу, в отношении которого у такого руководителя финансовой организации имеется конфликт интересов;

задавать вопросы по существу и настаивать на получении полных и надлежащих ответов на все заданные по существу вопросы;

требовать предоставления дополнительной информации, когда такая информация необходима для принятия взвешенного решения;

в случае недостатка информации отложить принятие решения и предпринять действия, направленные на получение всей необходимой и достаточной для его принятия информации, которые обычны для деловой практики при сходных обстоятельствах;

в случае необходимости, оказывать консультационную поддержку коллегам и членам совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в тех сферах, в которых руководитель обладает опытом и экспертизой;

в случае принципиального несогласия с принятым решением, реализация которого создает реальную угрозу интересам финансовой организации и (или) ее стейкхолдеров информировать об этом органы управления финансовой организации, а в случае их бездействия или заинтересованности в соответствующем решении - Банк России, инициировать в финансовой организации решение вопроса о формировании, раскрытии и контроле практического применения политики корпоративного осведомительства и антикоррупционной политики[[32]](#footnote-32), если такие политики в финансовой организации отсутствуют.

# Глава 3. Ответственность исполнительных органов

Ответственность единоличного исполнительного органа, его заместителей и членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации определяется с учетом состава функций и полномочий по управлению деятельностью финансовой организацией, характера и тяжести нарушения требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов финансовой организации, последствий не достижения целей ее деятельности, несоблюдения правил поведения.

Меры ответственности за нарушение руководителем требований внутренних документов, не достижение целей деятельности финансовой организации устанавливаются органами управления финансовой организации самостоятельно. Кроме того, профессиональными сообществами и саморегулируемыми организациями могут быть установлены меры ответственности за несоблюдение их финансовыми организациями – членами таких объединений (их должностными лицами) норм поведения.

Банк России как орган надзора финансового рынка осуществляет контроль за соблюдением всеми поднадзорными субъектами требований законодательства, который ориентирован на предупреждение нарушений прав и законных интересов широкого круга пользователей услуг финансовых организаций, а также иных публичных интересов. При этом способом достижения состояния соблюдения прав и законных интересов является надзор за тем, как финансовые организации управляют специфическими рисками, как они обеспечивают свою устойчивость, насколько они добросовестно (в том числе с учетом этических стандартов) выстраивают свои отношения с клиентами.

Виды ответственности за ненадлежащие действия или бездействие руководителя финансовой организации в случае если по их вине допущено несоблюдение требований законодательства Российской Федерации, регулирующего финансовый рынок, установлены федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Учитывая изложенное, при принятии решения о согласии на назначение (избрание) на должность единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа кандидат должен понимать и осознавать не только свои функции, права и обязанности в качестве руководителя финансовой организации, но и возможные последствия ненадлежащего исполнения принятых на себя обязанностей. Деятельность руководителя финансовой организации всегда сопряжена с ответственностью за принимаемые им решения.

При этом мера ответственности зависит не только от состава персонально делегированных руководителю финансовой организации полномочий и возложенных на него функций, но и от состава полномочий, функций коллегиального органа, в работе которого участвует такой руководитель и его позиции по вопросам, рассматриваемым на заседаниях такого коллегиального органа, в случае если принятое указанным органом решение повлекло проблемы для финансовой организации.

Руководители финансовой организации в соответствии с законодательством Российской Федерации могут быть привлечены к уголовно-правовой, административно-правовой ответственности.

|  |
| --- |
| Статьей 2.4 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее – КоАП РФ) предусмотрено, что административной ответственности подлежит должностное лицо в случае совершения им административного правонарушения в связи с неисполнением либо ненадлежащим исполнением своих служебных обязанностей. К числу должностных лиц относятся руководители организаций, осуществляющих полномочия единоличных исполнительных органов, члены коллегиальных исполнительных органов финансовых организаций. Следует отметить, что к членам исполнительных органов финансовых организаций применяется большинство видов административно-правовой ответственности, предусмотренных КоАП РФ[[33]](#footnote-33). Главой 23 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ) предусмотрена ответственность за преступления лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой организации. Согласно Постановлению Пленума Верховного Суда РФ от 16.10.2009 № 19 к лицам, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, относятся, наряду с членами совета директоров, лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа, члены иного коллегиального органа, а также лица постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в этих организациях (например, директор, генеральный директор, член правления акционерного общества, председатель потребительского кооператива). Примерами составов преступлений, за совершение которых руководители финансовой организации могут быть привлечены к уголовной ответственности являются: * мошенничество (статья 159 УК РФ)
* присвоение или растрата (статья 160 УК РФ);
* фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации (статья 172.1 УК РФ);
* фальсификация решения общего собрания акционеров (участников) хозяйственного общества или решения совета директоров (наблюдательного совета) хозяйственного общества (ст. 185.5 УК РФ);
* злоупотребление полномочиями (статья 201 УК РФ);
* коммерческий подкуп (статья 204 УК РФ);
* служебный подлог (статья 292 УК РФ) и др.
 |

Руководители финансовых организаций также могут быть привлечены к **гражданско-правовой ответственности** в случае удовлетворения исков о взыскании с них убытков, причиненных организации и ее собственникам их виновными действиями. Общие основания гражданско-правовой ответственности руководителей финансовой организации установлены п. 2 ст. 53.1 Гражданского кодекса, а также ст. 71 Закона об АО и ст. 44 Закона об ООО[[34]](#footnote-34).

Противоправность действий (бездействий) руководителя финансовой организации состоит в нарушении им обязанности действовать в интересах организации добросовестно и разумно. Как уже отмечалось выше, законодательством Российской Федерации не установлены конкретные критерии соблюдения руководителями финансовой организации принципа разумности и добросовестности, а также не определен перечень действий (бездействий) руководителя финансовой организации, которые следует считать заведомо добросовестными и разумными. Такой подход законодателя позволяет суду быть более гибким и учитывать фактические обстоятельства конкретного дела, особенности сферы деятельности организации, систему ее корпоративного управления и т.д.

Критерии недобросовестных и неразумных действий руководителей финансовой организации определены в упомянутом выше Постановлении Пленума ВАС № 62, в котором критерии разумности и добросовестности «директора»[[35]](#footnote-35) раскрываются методом от противного, то есть путем перечисления ситуаций, когда действие (бездействие) директоров следует признавать недобросовестным или неразумным. На основании Постановления Пленума ВАС № 62 могут быть выделены следующие критерии недобросовестности и неразумности руководителя финансовой организации:

|  |
| --- |
| 1. недобросовестность (нечестность):
* действия в условиях конфликта интересов, факт наличия которого не был раскрыт руководителем финансовой организации;
* сокрытие информации о совершенной руководителем финансовой организации сделке от ее акционеров (участников, пайщиков, членов);
* совершение руководителем финансовой организации сделки без должного корпоративного одобрения;
* неправомерное уклонение руководителя финансовой организации от передачи документов, касающихся обстоятельств, повлекших убытки;
* умышленное совершение действий (бездействие), не отвечающих интересам финансовой организации;
1. неразумность (непрофессионализм):
* принятие руководителем финансовой организации решения без учета известной ему информации;
* не принятие мер по получению необходимой для принятия решения информации;
* не соблюдение обычно требующихся или предписанных в финансовой организации внутренних процедур при совершении сделки.
 |

Суд в каждой конкретной ситуации должен установить, проявил ли руководитель финансовой организации заботливость и осмотрительность, принял ли все необходимые меры для надлежащего исполнения своих обязанностей с учетом фактических обстоятельств конкретного дела, особенности сферы деятельности компании, системы ее корпоративного управления и т.д.

Важно понимать, что ответственность члена коллегиального исполнительного органа, в отличие от заместителей единоличного исполнительного органа, не являющихся членами такого коллегиального органа, обладает определенной спецификой ввиду того, что принятие решений коллегиальным исполнительным органом осуществляется особым образом – путем голосования по вопросам повестки дня. Следовательно, презюмируется, что отдельные члены указанного органа управления согласны со всеми принимаемыми им решениями, если в протоколе заседания не отражено, что они голосовали против данного предложения и предоставили письменные возражения. Члены коллегиального исполнительного органа, голосовавшие против решения, которое повлекло причинение организации или собственнику убытков, или, действуя добросовестно, не принимавшие участия в голосовании не несут ответственности[[36]](#footnote-36).

Таким образом, принимая во внимание наличие персональной ответственности руководителя финансовой организации (по курируемым им структурным подразделениям и вопросам деятельности финансовой организации) и коллегиальную ответственность (в рамках его участия в работе коллегиального исполнительного органа, комитетах и комиссиях, созданных в финансовой организации), чтобы свести к минимуму риск привлечения к гражданско-правовой ответственности, руководители финансовой организации должны в полной мере осознавать и соблюдать принципы добросовестности и разумности[[37]](#footnote-37), просчитывать возможные последствия своих собственных действий и последствия его участия в принятии решения коллегиального органа финансовой организации формировать по каждому вопросу повестки дня свое независимое профессиональное мнение.

|  |
| --- |
| При этом следует учитывать, что ведение бизнеса всегда связано с принятием риска и на практике возможна ситуация, когда решения, принятые руководителями финансовой организации в результате разумного и добросовестного исполнения ими обязанностей, окажутся все же неверными и повлекут для организации негативные последствия – например, вследствие реализации негативного сценария развития событий или по иным причинам[[38]](#footnote-38). В связи с этим в практике корпоративного управления находит распространение механизм страхования ответственности членов органов управления. В соответствии с ним организациям рекомендуется за счет собственных средств осуществлять страхование гражданско-правовой ответственности руководителей финансовой организации[[39]](#footnote-39), с тем чтобы в случае причинения убытков организации или третьим лицам действиями руководителей финансовой организации эти убытки могли быть возмещены. Страхование ответственности позволяет не только компенсировать причиненные организации убытки, но и привлечь в состав совета директоров компетентных специалистов, которые в противном случае опасались бы возможного предъявления к ним крупных исков. |

Факты совершения административного правонарушения и (или) уголовного преступления, а также привлечения к гражданско-правовой ответственности учитываются Банком России, наряду с иными критериями, при оценке деловой репутации лиц, осуществляющих функции по должностям в финансовой организации, к которым предъявляются требования, установленные федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, а также должны приниматься во внимание финансовой организацией при осуществлении контроля соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

Таким образом, последствия действий руководителя финансовой организации, могут оказать существенное влияние и на последующую профессиональную деятельность такого человека, сформировав признаки неудовлетворительной деловой репутации. Как уже отмечалось выше, руководители ряда категорий финансовых организаций подпадают под требования Закона о деловой репутации[[40]](#footnote-40), принятого в целях предотвращения участия в управлении финансовыми организациями недобросовестных лиц, действия которых могут нанести ущерб как деятельности организации, так и ее собственникам и стейкхолдерам.

Законом о деловой репутации определен перечень оснований для признания кандидата в состав органов управления финансовой организации и лица, осуществляющего функции по таким должностям, не соответствующим требованиям к деловой репутации.

|  |
| --- |
| Например:* совершение более трех раз в течение одного года, предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность, 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;
* осуществление лицом функций руководителя финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации;
* наличие установленного Банком России факта неисполнения лицом, осуществлявшим функции руководителя финансовой организации, обязанностей при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;
* установление Банком России факта осуществления лицом действий (в том числе организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
* дисквалификация, срок которой не истек на день, предшествующий дню его избрания на должность, и другие основания[[41]](#footnote-41).
 |

Важно отметить, что перечень критериев неудовлетворительной деловой репутации определен с учетом пресечения возможности миграции лиц с неудовлетворительной деловой репутацией между финансовыми организациями, занимающимися различными видами финансовой деятельности и являющимися социально значимыми. В связи с этим включение лица в перечень лиц, деловая репутация которых признана не соответствующей требованиям Закона о деловой репутации, в период осуществления им должностных функций в финансовой организации одного вида деятельности может являться препятствием при его избрании (назначении) на должность руководителя финансовой организации другого вида деятельности.

Запрет на занятие должности руководителя финансовой организации в зависимости от тяжести правонарушения и вида деятельности финансовой организации[[42]](#footnote-42) может составлять от 1 года до 10 лет.

|  |
| --- |
| Наиболее значительные сроки установлены при оценке деловой репутации руководителей кредитной организации, для которых, в частности, установлены отдельные основания признания неудовлетворительной деловой репутации, по которым установлен бессрочный запрет на избрание в указанный орган управления:* привлечение лица 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;
* в случае повторного нарушения требований, предъявляемых к деловой репутации.
 |

Банк России как орган регулирования и надзора за финансовыми организациями наделен Законом о деловой репутации рядом полномочий.

|  |
| --- |
| В частности: * осуществляет оценку соответствия руководителя финансовой организации и кандидатов на указанные должности требованиям Закона о деловой репутации;
* осуществляет ведение базы данных, в которую включается информация о лицах, деловая репутация которых признана не соответствующей требованиям Закона о деловой репутации;
* направляет предписания с требованием о замене руководителя финансовой организации в связи с его несоответствием требованиям к деловой репутации;
* рассматривает жалобы лиц, деловая репутация которых признана не соответствующей требованиям Закона о деловой репутации.
 |

В соответствии с Законом о деловой репутации лицо вправе обжаловать признание его не соответствующим требованиям к деловой репутации в судебном порядке только после обжалования в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб. Такая жалоба направляется в комиссию Банка России по рассмотрению жалоб в течение 30 дней с момента, когда лицу стало известно о признании его не соответствующим требованиям к деловой репутации с приложением документального обоснования свой позиции.

Важно отметить, что Закон о деловой репутации предусматривает предоставление руководителем финансовой организации доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к последствиям для финансовой организации, явившимся основаниями для признания деловой репутации руководителя финансовой организации неудовлетворительной. Таким доказательством является то, что он голосовал против решения коллегиального исполнительного органа финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные последствия, а также направил информацию об этом в Банк России. Такую информацию рекомендуется направлять в Банк России в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия соответствующего решения.

В связи с этим в целях наиболее объективного, полного и всестороннего рассмотрения вопроса о соответствии должностного лица финансовой организации требованиям к деловой репутации данному лицу при обращении в Комиссию Банка по рассмотрению жалоб необходимо представить мотивированное обоснование его несогласия с обжалуемым решением, а также документы, являющиеся доказательством его непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации и квалификации.

|  |
| --- |
| Данными доказательствами могут являться:* документы, устанавливающие должностные обязанности лица, круг его полномочий: должностная инструкция, приказ о распределении обязанностей, трудовой договор; положения (иные документы), определяющие компетенцию правления, комитетов и комиссий, органов внутреннего контроля финансовой организации (если лицо входило в состав данных органов);
* протоколы заседаний указанных органов финансовой организации;
* документы, подтверждающие принятие лицом мер для предотвращения возникновения оснований, приведших к негативным последствиям в деятельности финансовой организации: сведения о доведении лицом до сведения органов управления и руководителей финансовой организации информации обо всех выявленных нарушениях законодательства Российской Федерации, а также о всех случаях, которые препятствуют осуществлению данными лицом своих функций; о предложениях в целях повышения эффективности управления рисками, минимизации рисков и усиления внутреннего контроля, в целях предотвращения возникновения оснований для триггерных событий в деятельности финансовой организации.
 |

Очевидно, что доведение до сведения органов управления и руководства финансовой организации информации о возможных негативных последствиях принятых органами управления финансовой организации решений (осуществленных ими действий) должны направляться должностным лицом до выявления надзорным органом допущенных нарушений и применения соответствующих мер воздействия, так как в противном случае направление названной информации может рассматриваться лишь как констатация факта выявленных регулятором нарушений.

Кроме того, особую важность имеет подтверждение действительности факта своевременного направления названной информации (зачастую представляемые заявителем сведения о доведении до руководства предупреждающей информации не подтверждаются ничем, кроме слов заявителя, и, соответственно, не могут быть приняты Комиссией в качестве доказательства надлежащего исполнения лицом своих обязанностей, а, соответственно, и в качестве доказательства непричастности.

|  |
| --- |
| Как показывает практика рассмотрения жалоб Комиссией, заявители в подтверждение доводов о своей непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), повлекших негативные последствия в деятельности финансовой организации, указывают на то, что они не являлись членами Кредитного комитета, Комитета по управлению активами и пассивами, иных комитетов и комиссий финансовой организации, и лично либо в составе данных органов не принимали решений о выдаче кредитов, осуществлении иных операций (сделок), приведших к возникновению оснований для триггерных событий в деятельности финансовой организации. В случае, если заявитель являлся членом коллегиального органа управления финансовой организации (членом совета директоров, членом правления), зачастую в качестве аргументации своей непричастности заявитель указывает на то, что к его компетенции не относилось курирование и контроль того направления деятельности финансовой организации, в части которой допущены нарушения, приведшие к негативным последствиям. |

В связи с этим хотелось бы обратить внимание финансового сообщества на то, что лицо, входящее в состав органов юридического лица (единоличный исполнительный орган - директор, генеральный директор и т.д., временный единоличный исполнительный орган, члены коллегиального органа юридического лица, члены совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) хозяйственного общества), обязано действовать в интересах юридического лица добросовестно и разумно (пункт 3 статьи 53 Гражданского кодекса Российской Федерации). При этом следует исходить из содержания компетенции единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа, определенных уставом и внутренними документами финансовой организации, включая вопросы обеспечения деятельности совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации и подотчетности ему.

|  |
| --- |
| Так, в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» органам управления кредитной организации рекомендуется оценивать риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимать меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролируемых ранее рисков организация системы внутреннего контроля должна своевременно пересматриваться. |

Следовательно, члены органов управления финансовой организации несут всю полноту ответственности за решения, принимаемые этими органами, в том числе в области управления рисками и капиталом финансовой организации, а также осуществления внутреннего контроля, а также за нарушения, допущенные в деятельности финансовой организации.

# Приложение 1. Вопросы для самооценки добросовестности и разумности действий исполнительных органов

**Роль и функции исполнительных органов финансовой организации.**

Может ли функции единоличного исполнительного органа выполнять юридическое лицо:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| в кредитной организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в страховой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в негосударственном пенсионном фонде | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в управляющей компании инвестиционного фонда | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в микрофинансовой компании | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Может ли функции единоличного исполнительного органа выполнять несколько физических лиц:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| в кредитной организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в страховой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в негосударственном пенсионном фонде | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в управляющей компании инвестиционного фонда | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в микрофинансовой компании | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Может ли лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа финансовой организации осуществлять функции руководителя или главного бухгалтера в другой финансовой организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Может ли единоличный исполнительный орган выполнять функции председателя совета директоров (наблюдательного совета):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| в кредитной организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в страховой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в негосударственном пенсионном фонде | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в управляющей компании инвестиционного фонда | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| в микрофинансовой компании | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Избрание единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа финансовой организации**

Может ли быть избрано единоличным исполнительным органом или членом коллегиального исполнительного органа финансовой организации лицо, являющееся:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| судьей | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| членом Совета Федерации  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| депутатом Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| членом Правительства Российской Федерации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| гражданским служащим | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Участие члена коллегиального исполнительного органа финансовой организации в работе других коллегиальных органов (комитетов, комиссий):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| запрещено | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| не желательно  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Состав коллегиального исполнительного органа**

Состав коллегиального исполнительного органа зависит от:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| характера деятельности финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| содержания и организации технологических процессов  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| структуры потребителей финансовых услуг | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| деловых и личных связей | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| продолжительности выполнения функций в исполнительных органах | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| организационной и территориальной структуры | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| конфликта интересов и разграничения сфер ответственности | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| количественного состава совета директоров (наблюдательного совета) | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

На какой срок желательно избирать исполнительные органы финансовой организации:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| на 1 год | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| на 3 года  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| на пять лет и более | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Сколько раз можно переизбирать одно лицо в состав исполнительных органов финансовой организации:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 раз | Не более 3 раз | Неограниченное число раз |

Требуется ли в случае несоответствия установленным требованиям члена (членов) членов коллегиального исполнительного органа досрочно переизбирать коллегиальный исполнительный орган

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| требуется в любом случае | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| требуется, если не соответствуют требованиям 2 и более членов коллегиального исполнительного органа  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| требуется, если после прекращения полномочий лиц, несоответствующих установленным требованиям, коллегиальный орган не сможет принимать решения из-за отсутствия кворума | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| не требуется  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Заседания коллегиального исполнительного органа**

Какой кворум для проведения заседаний коллегиального исполнительного органа желательно установить:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Не менее половины от числа избранных членов | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Не менее двух третей от числа избранных членов | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Не менее трех четвертей от числа избранных членов | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Возложение обязанностей единоличного исполнительного органа на иного работника финансовой организации**

Требуется ли предварительное согласование с Банком России при возложении обязанностей единоличного исполнительного органа финансовой организации на:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Заместителя единоличного исполнительного органа финансовой организации, если назначение на должности заместителя единоличного исполнительного органа такой финансовой организации согласовано с Банком России после вступления в силу Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Иного работника финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

На ком лежит ответственность за надлежащее временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| На работнике, на которого возложено временное исполнение обязанностей  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| На единоличном исполнительном органе  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| На руководителе службы внутреннего аудита | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| На руководителе службы внутреннего контроля | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Оценка деятельности коллегиального исполнительного органа**

Кем проводится оценка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Аукционерами (участниками) финансовой организации при проведении годового общего собрания  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Единоличным исполнительным органом финансовой организации  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Внешним аудитором финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Службой внутреннего аудита финансовой организации | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

Как часто проводится оценка:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Не реже одного раза в 3 – 5 лет | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Ежегодно | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| Ежеквартально  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |
| По мере необходимости  | Да | Нет | Да, в отдельном случае |

**Ответственность исполнительных органов (на основе материалов Комиссии Банка России по рассмотрению жалоб)**

**Пример 1.**

*Аргументация заявителя*

За время его работы в должности Заместителя Председателя Правления – руководителя службы внутреннего контроля Банка на него не возлагались (в том числе временно) права и обязанности единоличного исполнительного органа банка, на него не оформлялась доверенность на осуществление банковских операций и иных сделок банка, ему не предоставлялось право подписи на расчетных (денежных) документах и иных документах, связанных с принятием рисков банком и право визирования таких документов.

В соответствии с требованиями п. 4.7.3 Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» СВК не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок. Руководитель СВК не имеет права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы. В связи с вышеизложенным, заявитель не имел возможности принимать участие в голосовании и не голосовал по вопросам принятия решений банком, а также не имел возможности действовать от имени банка, в том числе представлять его интересы, совершать сделки от имени банка, издавать приказы и давать указания, обязательные для исполнения всеми работниками банка, в результате чего он не имел полномочий по совершению действий (бездействию).

В рамках соблюдения требований Положения Банка России № 242-П и должностных обязанностей руководителя службы внутреннего контроля, заявитель регулярно предоставлял отчеты Совету директоров Банка о выполнении плана проверок, в которых доводила до сведения Совета директоров информацию о всех выявленных случаях повышенного уровня рисков банка, а также случаях принятия руководством подразделений и (или) органами управления на себя рисков, являющихся неприемлемыми для банка (указанные отчеты заявителем не представлены).

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

В период нахождения заявителя на должности Заместителя Председателя Правления – руководителя службы внутреннего контроля к кредитной организации было применено 45 мер воздействия, в том числе 6 мер принудительного характера, включая требования о доначислении резервов на возможные потери по ссудам, взыскании штрафов, введении ограничений и запретов на осуществление ряда банковских операций.

Одним из оснований для отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций послужило установление факта существенной недостоверности отчетных данных (п. 3 части первой статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности»).

В ходе проверок Банка были выявлены нарушения нормативных актов Банка России, в том числе факты неадекватной оценки кредитного риска и недоформирования резервов на возможные потери по ссудам. При этом в материалах проверки отражалась информация о недостатках функционирования службы внутреннего контроля Банка в части детального рассмотрения деятельности заемщиков, по которым выявлялась недооценка.

В ходе проверки организация системы внутреннего контроля Банка в части работы по контролю за кредитным риском была признана не соответствующей характеру и масштабам совершаемых операций.

Согласно Положению о Службе внутреннего контроля, основными задачами СВК (п. 5.4.) являлось обеспечение, в том числе выполнения банком требований федерального законодательства; адекватного отражения операций банка в учете и надлежащего состояния отчетности, позволяющего получать адекватную информацию о деятельности банка. В соответствии с должностной инструкцией Заместителя Председателя Правления – руководителя службы внутреннего контроля Банка в функциональные обязанности заявителя входила проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности. Кроме того, в обязанности заявителя входило в том числе осуществление постоянного контроля деятельности банка путем проведения регулярных проверок подразделений банка, бизнес-процессов и отдельных сотрудников на предмет соответствия их действий требованиям законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов банка; предоставление рекомендаций по принятию своевременных и эффективных решений, направленных на устранение выявленных недостатков и нарушений в деятельности банка и его структурных подразделений.

Таким образом, на протяжении ряда лет СВК под руководством заявителя не в полной мере выполняла основную целевую функцию по обеспечению контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности, и прежде всего кредитных.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

- многочисленные нарушения законодательства Банка России, допущенные в период осуществления заявителем функций руководителя службы внутреннего контроля, повлекли возникновение оснований для отзыва у банка лицензии на осуществление банковских операций;

- в удовлетворении жалобы отказать.

**Пример 2.**

*Аргументация заявителя*

В своей жалобе заявитель отмечает, что не причастен к решениям и действиям уполномоченных органов управления Банка, приведших к отзыву лицензии и не мог их предотвратить либо предпринять иные меры по защите интересов/кредитов и вкладчиков Банка, так как не мог обладать своевременной информацией о совершаемых сделках/операциях, а также не был наделен соответствующими полномочиями.

В отношении применения Банком России принудительных мер воздействия в период исполнения заявителем обязанностей Председателя Правления Банка отмечено, что выявленные в рамках надзорных мероприятий отдельные недостатки в деятельности Банка не несли угрозу интересам кредиторов и вкладчиков, не являлись признаками вовлеченности Банка в проведении сомнительных операций. Банком оперативно в установленные сроки исполнялись требования, изложенные в соответствующих предписаниях Банка России, в том числе доформирование резервов, при этом Банком в данный период не допускалось нарушение обязательных нормативов, которое могло стать причиной отзыва лицензии.

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

Основанием для отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций послужило неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность и нормативных актов Банка России, если в течение одного года к Банку неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также наличие реальной угрозы интересам кредиторов и вкладчиков.

 За неоднократные нарушения Банком, допущенные в период осуществления заявителем полномочий и.о. Председателя Правления, а также члена Правления, к Банку применено 6 принудительных мер воздействия, наличие которых было учтено при отзыве лицензии на осуществление банковских операций.

Носившие схемный характер операции по купле-продаже акций Банка, выкупу отдельных активов Банка и использованию бывшими собственниками полученных от продажи акций денежных средств были проведены в период исполнения заявителем обязанностей Председателя Правления Банка.

К полномочиям заявителя как члена Правления, а также лица, на которое возложено временное исполнение обязанностей Председателя Правления банка, относилось, в том числе, создание и функционирование эффективного внутреннего контроля; своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков; оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков; обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих в соответствии с их должностными обязанностями.

Факты неоднократного применения надзорным органом к Банку мер воздействия свидетельствуют о том, что органы управления Банка в рамках своих полномочий и обязанностей не предпринимали надлежащих, действенных и эффективных мер, направленных на устранение нарушений в деятельности кредитной организации.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

- принимая во внимание занимаемые заявителем должности, соответствующие им направления и вопросы деятельности, в том числе вопросы, относящиеся к компетенции Правления Банка, одним из членов которого являлся заявитель;

- а также учитывая неоднократные нарушения, допущенные кредитной организацией в период осуществления заявителем функций члена Правления и и.о. Председателя Правления, наличие которых было учтено при отзыве лицензии на осуществление банковских операций;

- в удовлетворении жалобы отказать.

**Пример 3.**

*Аргументация заявителя*

Заявитель отмечает, что причиной его увольнения с должности генерального директора Страховой организации явилась смена ее собственников. Решением общего собрания новых собственников прекращены полномочия заявителя и избран новый генеральный директор, а также избран новый состав Совета директоров страховой организации.

В период деятельности новой команды собственников новый генеральный директор практически прекратил обеспечение филиалов Страховой организации полисами ОСАГО, передав их для реализации новым посредникам по вновь заключенным договорам, которые в свою очередь не перечислили денежные средства от реализации полисов ОСАГО на расчетный счет Страховой организации. Кроме того, все имевшиеся по состоянию на дату принятия общим собранием новых собственников решения об избрании органов управления договоры депозитов были расторгнуты, за счет этих средств были приобретены ценные бумаги. Все эти операции привели к резкому снижению высоколиквидных активов страховой организации – денежных средств и отрицательно отразились на ее платежеспособности.

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

Основанием для отзыва у Страховой организации лицензий на осуществление страхования послужило неисполнение предписания Банка России, направленного в связи с установлением факта представления субъектом страхового дела в орган страхового надзора недостоверной информации, касающейся приобретения страховой организации векселей юридических лиц на крупную сумму за счет средств страховых резервов и (или) собственных средств страховой организации в нарушение Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», а также Указаний Банка России от 22.02.2017 № 4297-У и № 4298-У.

Отмечены и другие нарушения, допускавшиеся страховой организацией, в части неправомерного инвестирования собственных средств (капитала) и средств страховых резервов, плана восстановления платежеспособности. По результатам данных нарушений Страховой организации направлялись предписания Банка России. В ходе инспекционной проверки Страховой организации также были выявлены риски, связанные с обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности. Указанные нарушения и риски допускались страховой организацией в период занятия заявителем должности генерального директора Страховой организации.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

Принимая во внимание:

- допускавшиеся Страховой организацией в период деятельности заявителя неоднократные нарушения страхового законодательства, в части неправомерного инвестирования собственных средств компании и страховых резервов, повлекшие применение мер надзорного реагирования;

- возникшие в деятельности страховой организации в период деятельности заявителя риски, связанные с обеспечением финансовой устойчивости и платежеспособности, повлекшие возникновение оснований для применения мер по предупреждению банкротства;

- в удовлетворении жалобы отказать.

**Пример 4.**

*Аргументация заявителя*

Заявителем отмечено, что полномочия Генерального директора установлены Уставом Управляющей компании, согласно которому у Генерального директора отсутствуют права давать обязательные указания или возможность иным образом определять действия Управляющей компании. Решения в Управляющей компании принимались иным лицом - NN.

По информации заявителя, им был произведен предварительный расчет размера собственных средств компании, в результате чего было выявлено, что на расчетную дату в Управляющей компании возникнет недостаток собственных средств для соблюдения лицензионных требований. Информация о сложившейся ситуации со слов заявителя, не находящих документального подтверждения, была доведена: до NN по телефону, который предложил уволить часть сотрудников и сократить заработную плату и электронным сообщением до участников общества, которые на общем собрании приняли единогласное решение об отказе от лицензии.

Также на внеочередном общее собрание участников Управляющей компании большинством голосов было принято решение о выдаче крупных займов из активов Управляющей компании нескольким ее участникам, что привело к фактическому сокращению размера собственных средств Управляющей компании до нуля.

Заявителем отмечено, что каким-либо образом повлиять на решение большинства участников Управляющей компании ему не удалось, несмотря на постановку заявителем на общем собрании участников Управляющей компании вопроса о расторжении договоров займа.

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

Основанием для аннулирования лицензии послужило неоднократное в течение года неисполнение Управляющей компанией требований предписаний Банка России о необходимости приведения размера собственных средств в соответствие с требованиями Указания № 4075-У, обязательных для исполнения в соответствии с подпунктом 13 пункта 2 статьи 55 Федерального закона «Об инвестиционных фондах».

Нарушение в части несоблюдения достаточности собственных средств имело место в период занятия заявителем должности Генерального директора Управляющей компании. При этом следует отметить, что Управляющей компанией в качестве причины нарушения размера собственных средств обозначена выдача займов взаимосвязанным с Управляющей компанией лицам на протяжении трех лет, предшествующих году аннулирования лицензии.

Факты неоднократного применения надзорным органом к Управляющей компании мер воздействия свидетельствуют о том, что заявитель в рамках своих полномочий и обязанностей генерального директора не предпринимал надлежащих, действенных и эффективных мер, направленных на устранение нарушений в деятельности Управляющей компании. В обязанности генерального директора в соответствии с Уставом Управляющей компании входило совершение от имени компании сделок, в результате которых у компании возникают права требования на крупные суммы (при условии одобрения общим собранием участников Управляющей компании). Факт выдачи займа заявителем от имени Управляющей компании им подтверждается. Согласно пункту 7.9 Устава Управляющей компании генеральный директор вправе по собственной инициативе включать в повестку дня внеочередного собрания участников Управляющей компании дополнительные вопросы. В протоколе общего собрания участников Управляющей компании, одобрившего выдачу займа, несмотря на уже имевшееся к этому моменту нарушение норматива достаточности собственных средств, нет информации о выступлении присутствовавшего на собрании заявителя с предупреждением участников Управляющей компании от совершения сделки и ее негативных последствиях. Таким образом, в момент предоставления займа заявителем не были предприняты действия, направленные на предотвращение совершения данной сделки. Последующие действия заявителя, в том числе направленные на досрочное расторжение договоров займа, не могут быть приняты во внимание, так как выдача займа уже усугубила финансовое положение Управляющей компании.

По итогам деятельности Управляющей компании за два года, предшествующих аннулированию лицензии имелся убыток, из чего следует, что Генеральным директором Управляющей компании не была должным образом организована работа, направленная на получение прибыли от основной деятельности Управляющей компании.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

Принимая во внимание:

- занимаемую заявителем должность генерального директора и соответствующие ей направления деятельности, касающиеся принятия решений по вопросам руководства текущей деятельностью Управляющей компании;

- допускавшееся Управляющей компанией в период деятельности заявителя неоднократное в течение года неисполнение требований предписаний Банка России о необходимости приведения размера собственных средств в соответствие с требованиями Указания № 4075-У, явившееся основанием для аннулирования лицензии на осуществление деятельности;

- в удовлетворении жалобы отказать.

**Пример 5.**

*Аргументация заявителя*

Заявитель отмечает, что согласно трудовому договору он был принят на работу в Страховую организацию на должность заместителя генерального директора по региональному развитию. В его должностные обязанности входили контроль и руководство деятельностью региональных подразделений (филиалов и территориальных агентств).

По информации заявителя к его должностным обязанностям не относилось принятие решений по вопросам, связанным с формированием страховых резервов. Заявитель не имел право давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия Страховой организации по формированию страховых резервов, то есть по направлению деятельности, по которому были допущены нарушения, приведшие к негативным последствиям в деятельности Страховой организации.

В силу должностных обязанностей заявитель не принимал участия в формировании страховых резервов. Возможность оказать влияние на исполнение Страховой организацией предписания Банка России у заявителя отсутствовала.

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

Причиной приостановления действия лицензий на осуществление страхования, назначения временной администрации, а также отзыва лицензий на осуществление страхования и перестрахования у Страховой организации являлось неисполнение надлежащим образом предписания Банка России.

С учетом обязанностей заявителя, перечисленных в трудовом договоре, нарушения, допущенные Страховой организацией и приведшие к приостановлению действия лицензий на осуществление страхования, назначению временной администрации, отзыву лицензий на осуществление страхования и перестрахования, не относились к компетенции заявителя.

Заявитель не входил в состав Совета директоров Страховой организации и не к нарушениям, повлекшим приостановление действия лицензий на осуществление страхования, назначение временной администрации, отзыв лицензий на осуществление страхования и перестрахования.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

Принимая во внимание:

- отсутствие у заявителя полномочий по принятию решений по направлениям деятельности Страховой организации, по которым были допущены нарушения, приведшие к приостановлению действия лицензий на осуществление страхования, назначению временной администрации, а также к отзыву лицензий на осуществление страхования и перестрахования Страховой организации;

- жалобу удовлетворить.

**Пример 6.**

*Аргументация заявителя*

Заявитель отмечает, что в соответствии с решением общего собрания участников Управляющей компании осуществлял функции генерального директора Управляющей компании 2 месяца. За время исполнения заявителем обязанностей генерального директора предписания Банка России об устранении нарушений законодательства Российской Федерации не поступали. Отчетность предоставлялась в Банк России в сроки, предусмотренные действующим законодательством.

По результатам состоявшегося в ГУ Банка России совещания по теме «Требования к расчету собственных средств управляющих компаний, имеющих лицензию на осуществление деятельности по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами», было принято решение привести собственные средства в соответствие с требованиями Указания Банка России № 4075-У со сроком исполнения в период осуществления заявителем функций генерального директора. По сообщению заявителя, им были направлены предложения участникам Управляющей компании, касающиеся приведения собственных средств в соответствие с нормативными значениями, которые остались без ответа, что явилось одной из причин подачи им заявления об увольнении.

После увольнения заявителя в Управляющей компании не был назначен новый Генеральный директор. В связи с тем, что из ЕГРЮЛ не были исключены сведения о заявителе как о генеральном директоре Управляющей компании, заявителем было направлено в территориальное подразделение ФНС заявление о недостоверности сведений о нем, содержащихся в ЕГРЮЛ, в удовлетворении которого было отказано. Согласно апелляционному определению суда по делу невнесение изменений в сведения, содержащиеся в ЕГРЮЛ, о прекращении полномочий генерального директора, не свидетельствует о сохранении за ним данной должности.

Таким образом, заявитель утверждает, что в момент совершения Управляющей компанией нарушений требований законодательства Российской Федерации, за которые у нее была аннулирована лицензия на осуществление деятельности.

*Обстоятельства, принятые во внимание при вынесении решения по жалобе*

Основанием для аннулирования у Управляющей компании лицензии на осуществление деятельности послужило неоднократное неисполнение предписаний Банка России с требованием о необходимости приведения размера собственных средств в соответствие с требованиями Указания Банка России № 4075-У.

Причинами снижения собственных средств Управляющей компании до величины, не соответствующей нормативному значению, послужили следующие обстоятельства.

В ходе проверки операций клиентов депозитария Х было выявлено, что ряд управляющих компаний, деятельности которых преимущественно присвоен высокий уровень риска, пользовались услугами депозитария Х по «искусственному» формированию собственных средств.

Учитывая, что управляющие компании заранее могли оценить риски этой схемы, такой подход к формированию собственных средств был признан Банком России формальным и не отвечающим в полной мере требованиям законодательства Российской Федерации.

В связи с этим в период осуществления заявителем функций генерального директора было проведено совещание с участием представителей Банка России и ряда юридических лиц (в том числе Управляющей компании), по итогам которого управляющим компаниям, использующим выявленную схему формирования собственных средств, было указано на необходимость в рамках согласованного плана мероприятий в срок, истекающий в период осуществления заявителем функций генерального директора обеспечить исключение вышеуказанных активов из расчета собственных средств, заменив их на иные активы, обеспечивающие надлежащее соблюдение нормативных требований Банка России к собственным средствам управляющих компаний.

Заявителем была доведена до сведения участников Управляющей компании информация о необходимости приведения структуры собственных средств Управляющей компании в соответствие с требованиями Указания Банка России № 4075-У, однако реакции участников Управляющей компании на данную информацию не последовало.

*Выводы и решение Комиссии по жалобам:*

Принимая во внимание следующие обстоятельства:

 - «схемные» операции по формированию активов, направленных на формальное соблюдение требований законодательства Российской Федерации к расчету собственных средств управляющих компаний, проводились Управляющей компанией до занятия заявителем должности генерального директора Управляющей компании;

 - снижение собственных средств Управляющей компании произошло в результате выполнения Управляющей компанией требований Банка России об исключении данных активов из расчета собственных средств Управляющей компании;

 - отсутствие информации об участии заявителя в принятии решений о совершении сделок, повлекших негативные последствия в деятельности Управляющей компании;

- жалобу удовлетворить.

# Приложение 2. Список нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность исполнительных органов финансовой организации

|  |
| --- |
| **1. Формирование исполнительных органов** |
| 1. | Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ | п. 3 и п. 4 ст. 65.3 |
| 2. | Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» | ст. 69 |
| 3. | Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» | п. 2.1ст. 32ст. 40ст. 41 |
| 4. | Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» | ст. 11.1 |
| 5. | Федеральный закон от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»  | п. 1, 2, 4, 6, 8, 9 ст. 6 |
| 6. | Федеральный закон от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» | п. 1 ст. 5п. 1, 2, 4, 5, 7-10 ст. 6 |
| 7. | Федеральный закон от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» | ст. 5 ст. 6 |
| 8. | Федеральный закон от 29.11.2007 № 286-ФЗ «О взаимном страховании» | ст. 9 |
| **2. Состав и структура исполнительных органов**  |
| 1. | Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» | ст. 69 |
| 2. | Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» | п. 2 ст. 32п. 9 ст. 37 |
| 3. | Закон Российской Федерации от 26 июня 1992 г. № 3132-1 «О статусе судей в Российской Федерации» | п. 3 ст. 3 |
| 4. | Федеральный закон от 8 мая 1994 г. № 3-ФЗ «О статусе члена Совета Федерации и статусе депутата Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации» | подп. «г» п. 2 ст. 6 |
| 5. | Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» | ст. 17 |
| 6. | Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ | ст. 47 |
| 7. | Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ | ст. 3.11 |
| 8. | Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» | ст. 11.1 |
| 9.  | Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» | ст. 10.1 |
| 10. | Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» | ст. 8 |
| 11. | Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» | ст. 32.1 |
| 12. | Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах» | ст. 6.2 |
| 13. | Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» | ст. 4.1 |
| 14. | Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» | ст. 1-8 |
| **3. Порядок избрания, назначения и прекращения полномочий, освобождения от занимаемой должности членов исполнительных органов**  |
| 1. | Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» | п.3 ст. 52 ст. 69 |
| 2. | Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» | п. 2 ст. 33п.9 ст. 37ст. 40ст. 41 |
| 3. | Федеральный закон от 27 июля 2004 г. № 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации» | ст. 17 |
| **4. Ответственность исполнительных органов** |
| 1. | Гражданский кодекс Российской Федерации от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ | ст. 53.1 |
| 2. | Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» | ст. 71 |
| 3. | Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» | ст. 44 |
| 4. | Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ | ст. 14.23ст. 15.21ст. 15.23.1ч. 9 ст. 19.5ст. 19.7.3 |
| 5. | Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ | ст. 160ст. 172.1-ст.172.3ст. 183ст. 185ст. 185.1-ст. 185.6 ст. 191ст. 195 -ст.197ст. 201ст. 204 |
| 6. | Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» | ст. 1-8 |

1. Для целей настоящих рекомендаций к финансовым организациям относятся: 1) кредитные организации; 2) страховые организации; 3) негосударственные пенсионные фонды; 4) управляющие компании инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда; 5) микрофинансовые компании; 6) профессиональные участники рынка ценных бумаг; 7) иные некредитные финансовые организации, указанные в статье 76.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». [↑](#footnote-ref-1)
2. Список нормативно-правовых актов приведен в приложении 2 к настоящим рекомендациям. [↑](#footnote-ref-2)
3. Например: Румянцева З.П. Общее управление организацией. Теория и практика // ИНФРА-М, 2015; Управление организацией: Учебник / Поршнев А.Г., Азоев Г.Л., Баранчеев В.П., Румянцева З.П.; Под рею Соломатина Н.А. – 4-е изд., перераб. И доп. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016; Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография./ А.Г. Гузнов Т.Э. Рождественская. – М.: Издательство Юрайт, 2017; А.Г. Ключарева Е.М. Доктринальные и исторические особенности определения обязанностей и ответственности членов органов управления в разных юрисдикциях // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2017. № 10 [↑](#footnote-ref-3)
4. пункт 3 ст. 65.3, ст. 123.19 и ст. 123.25 Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (далее – Гражданский кодекс). [↑](#footnote-ref-4)
5. Аналогичные нормы предусмотрены пунктом 2 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах» и пунктом 1 статьи 40 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». [↑](#footnote-ref-5)
6. Румянцева З.П. Общее управление организацией. Теория и практика // ИНФРА-М, 2015 [↑](#footnote-ref-6)
7. Часть первая статьи 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» [↑](#footnote-ref-7)
8. Банк России установил требования к внутреннему документу по корпоративному управлению отдельных НФО (Указание Банка России от 17.01.2019 № 5062-У «О требованиях к внутреннему документу по корпоративному управлению организатора торговли, клиринговой организации, центрального контрагента, центрального депозитария, а также порядку и срокам раскрытия информации, содержащейся во внутреннем документе по корпоративному управлению, и информации о его соблюдении»). Указание устанавливает требования к внутреннему документу по корпоративному управлению указанных НФО, порядок и срок раскрытия информации на сайте организации о таком документе и информации о его соблюдении. Устанавливается, что внутренний документ по корпоративному управлению должен содержать, в частности: описание структуры органов управления, внутреннего контроля и органов внутреннего аудита; перечень внутренних документов организации; основные принципы корпоративного управления организации; положения, определяющие механизм реализации принципов корпоративного управления организации. Указание вступает в силу 07.10.2019. [↑](#footnote-ref-8)
9. Если финансовой организацией декларируется присоединение лишь к части положений такого кодекса, то при составлении декларации рекомендуется руководствоваться принципом соблюдай или объясняй («comply or explain») [↑](#footnote-ref-9)
10. Если в соответствии с уставом организации или законом данный вопрос находится в компетенции совета директоров. Например, в акционерных обществах, в соответствии с изменениями, внесенными в Закон об АО Федеральным законом от 19.07.2018 № 209-ФЗ, совет директоров имеет право участвовать в формировании органов управления, в том числе путем передачи полномочий по избранию исполнительных органов из компетенции общего собрания акционеров в компетенцию совета директоров без возникновения у акционеров права требовать выкупа принадлежащих им акций; [↑](#footnote-ref-10)
11. Если создание таких систем предусмотрено федеральными законами, нормативными актами Банка России, базовыми стандартами и (или) внутренними документами финансовой организации; [↑](#footnote-ref-11)
12. Особенности организации системы управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в отдельных видах финансовых организаций регулируются законами и актами Банка России (см, например, ст. 11.1-1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»; п. 3 ст. 6 Федерального закона от 21.11.2011 № 325-ФЗ «Об организованных торгах»; ст. 28.1, 28.2 Закона от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»; ст. 6.3, 14, 25 Федерального закона от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»), а также в соответствии с базовыми стандартами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка (например, Базовый стандарт по управлению рисками кредитных потребительских кооперативов (Протокол № КФНП-11 от 17.04.2018), Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций (Протокол № КФНП-26 от 27.07.2017). [↑](#footnote-ref-12)
13. В случаях, когда рассмотрение отчетов отнесено к компетенции совета директоров (см., например, приказ ФСФР России от 24.05.2012 № 12-32/пз-н «Об утверждении Положения о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг»; приказ ФСФР России от 03.06.2008 № 08-23/пз-н «Об утверждении Требований к Правилам организации и осуществления внутреннего контроля в негосударственном пенсионном фонде» и др.). [↑](#footnote-ref-13)
14. Поскольку наиболее распространенными организационно-правовыми формами финансовых организаций являются акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью, далее особенности избрания единоличного исполнительного органа, формирования коллегиального исполнительного органа и деятельности указанных органов будут рассматриваться применительно именно к этим двум типам юридических лиц. [↑](#footnote-ref-14)
15. Согласно п. 3 ст. 66.3 Гражданского кодекса по решению участников непубличного общества, принятому единогласно, в устав общества могут быть включены положения о требованиях, отличных от установленных законами и иными правовыми актами требований о передаче на рассмотрение коллегиального исполнительного органа общества вопросов, отнесенных законом к компетенции общего собрания участников хозяйственного общества, кроме вопрос, относящихся к исключительной компетенции общего собрания. [↑](#footnote-ref-15)
16. статья 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», статья 321 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», статья 62 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах», статья 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», статья 41-1 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», статья 101 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» [↑](#footnote-ref-16)
17. Например:

Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»;

Указание Банка России от 29.11.2018 № 4993-У «О требованиях к сведениям и документам, представляемым для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела, об их типовых формах и о порядке и способах представления в Банк России документов для получения лицензии на осуществление деятельности субъектов страхового дела»;

Указание Банка России от 17.12.2015 № 3903-У «О порядке согласования Банком России кандидатов на должность единоличного исполнительного органа или его заместителя и контролера (руководителя службы внутреннего контроля) кредитного рейтингового агентства и порядке оценки Банком России соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 7 Федерального закона от 13 июля 2015 года № 222-ФЗ «О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», требованиям к деловой репутации»; п.2.5 Инструкции Банка России от 11.11.2015 № 170-И «О порядке лицензирования Банком России клиринговой деятельности и порядке ведения реестра лицензий». [↑](#footnote-ref-17)
18. П. 712 статьи 321 Закона Российской Федерации «Об организации страхового дела в Российской Федерации», п.11 ст. 62 Федерального закона «О негосударственных пенсионных фондах»; п.102 ст. 38 Федерального закона «Об инвестиционных фондах», п. 13 ст. 41 Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [↑](#footnote-ref-18)
19. П.3 ст. 69 Закона об АО [↑](#footnote-ref-19)
20. Кожевина О.В., Батаева Б.С. – Вопросы гендеризации при формировании сбалансированных советов директоров в компаниях с государственным участием // Социодинамика. 2017 № 2; Обновление кодексов корпоративного управления на примерах Бельгии и Хорватии: <https://www.corporategovernancecommittee.be/sites/default/files/generated/files/page/belgische_corporate_governance_code_2020.pdf>; <https://www.sec.gov/news/speech/baby-board-remarks-corporate-governance-national-conference-062819>; <https://www.hanfa.hr/news/the-new-code-of-corporate-governance-open-for-public-consultation/>; https://www.sec.gov/news/speech/baby-board-remarks-corporate-governance-national-conference-062819 [↑](#footnote-ref-20)
21. П. 3 ст. 66 Закона об АО. [↑](#footnote-ref-21)
22. П. 4 ст. 65.3 Гражданского кодекса, аналогичные нормы предусмотрены п. 2 ст. 66 Закона об АО и п. 2 ст. 32 Закона об ООО. [↑](#footnote-ref-22)
23. П. 3, 4 ст. 69 Закона об АО, п.1 ст. 41 Закона об ООО. [↑](#footnote-ref-23)
24. П. 1 ст.70 Закона об АО, п. 2 ст. 41 Закона об ООО [↑](#footnote-ref-24)
25. Ст. 70 Закона об АО. [↑](#footnote-ref-25)
26. П. 2 ст. 70 Закона об АО. [↑](#footnote-ref-26)
27. Дата вступления в силу вступления в силу Федерального закона от 29 июля 2017 года № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» [↑](#footnote-ref-27)
28. SMART, где S (specific) – конкретность; M (measurable) – измеримость; A (achievable) – достижимость; R (relevant) – уместность; T (timed) – определенность по времени [↑](#footnote-ref-28)
29. п. 3 ст. 53 Гражданского кодекса Российской Федерации, п. 1 ст. 71 Федерального закона «Об акционерных обществах», п.1 ст. 44 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» [↑](#footnote-ref-29)
30. Более подробно этот вопрос изложен в пункте 2.1 информационного письма Банка России от 28.02.2019 № ИН-06-28/18 [↑](#footnote-ref-30)
31. А.Г. Ключарева Е.М. Доктринальные и исторические особенности определения обязанностей и ответственности членов органов управления в разных юрисдикциях // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2017. № 10 [↑](#footnote-ref-31)
32. Распространенной международной практикой является установление регулятором требований или доведение рекомендаций об определении в таких политиках: 1) состава работников финансовой организации, которые должны (или могут) информировать о ставших им известными фактах недобросовестных действий и действий, имеющих признаки коррупционных правонарушений, включив в него, наряду с руководителями финансовой организации, также иных лиц, попадающих под определение «информатор» (или «осведомитель»), включением в него анонимных лиц, текущих и бывших сотрудников компаний, должностных лиц, контрагентов, а также их супругов и иждивенцев; 2) введение финансовой организацией административной ответственности за причинение вреда, травлю и нарушение конфиденциальности информатора; 3) предоставление средств правовой защиты со стороны финансовой организации и компенсации ею ущерба, нанесенного информаторам. [↑](#footnote-ref-32)
33. Статьи 13.25, 14.24, 14.25, 14.56, 14.57 (часть 3), 15.17, 15.18, 15.19, 15.20, 15.21, 15.22, 15.23.1, 15.24.1, 15.25, 15.26.1, 15.26.2, 15.29, 15.30, 15.31, 15.37, 15.38, 19.5 (часть 9), 19.7.3 [↑](#footnote-ref-33)
34. Помимо возможности привлечения к гражданско-правовой ответственности на общих основаниях, руководители финансовой организации могут быть привлечены к субсидиарной ответственности в качестве контролирующего лица организации в соответствии с главой III.2 ФЗ Федерального закона от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в частности, за невозможность полного погашения требований кредиторов (ст. 61.11), неподачу заявления должника (ст. 61.12) и ответственности за убытки (ст. 61.13), а применительно к отдельным видам финансовых организаций также в соответствии со ст. 184.13, 189.12, 189.23 и др. ФЗ «О банкротстве». [↑](#footnote-ref-34)
35. Согласно п. 1 Постановления Пленума ВАС № 62 под директором понимается лицо, входящее в состав органов юридического лица (единоличный исполнительный орган – директор, генеральный директор и т.д., временный единоличный исполнительный орган, управляющая организация или управляющий хозяйственного общества, руководитель унитарного предприятия, председатель кооператива и т.п.; члены коллегиального органа юридического лица – члены совета директоров (наблюдательного совета) или коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) хозяйственного общества. [↑](#footnote-ref-35)
36. Ст. 71 Закона об АО, ст. 44 Закона об ООО, п. 2 ст. 53.1 Гражданского кодекса. [↑](#footnote-ref-36)
37. Конкретные подходы и стандарты, которыми следует руководствоваться руководителям финансовой организации для соблюдения данных принципов, освещены в главе 2 настоящего Руководства. [↑](#footnote-ref-37)
38. Иначе говоря, рисковый характер предпринимательской деятельности предполагает возможность наступления негативных последствий даже при соблюдении директором принципов добросовестности и разумности. Данная концепция положена в основу Постановления Пленума ВАС № 62, в абз. 2 п. 1 которого отмечается, что негативные последствия, наступившие для юридического лица в период времени, когда в состав органов юридического лица входил директор, сами по себе не свидетельствуют о недобросовестности и (или) неразумности его действий (бездействия), так как возможность возникновения таких последствий сопутствует рисковому характеру предпринимательской деятельности. [↑](#footnote-ref-38)
39. П. 139 Кодекса корпоративного управления. [↑](#footnote-ref-39)
40. Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций». [↑](#footnote-ref-40)
41. Закон о деловой репутации выделяет 25 оснований, по которым деловая репутация может быть признана неудовлетворительной. [↑](#footnote-ref-41)
42. Требования Закона о деловой репутации распространяются, в частности, на руководителей кредитных организаций, негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, страховых организаций и микрофинансовых компаний. [↑](#footnote-ref-42)