

Дополнительные вопросы, возникшие в ходе совещания НСФР и Экспертной группы по вопросам ПОД/ФТ, внутреннему контролю и регуляторному (комплаенс) риску при ЭСБЗ ЭКС Комитета Совета Федерации по бюджету и финансовым рынкам с представителями Банка России «Деловая репутация. Практика применения. Два года тренда на прозрачность финансового рынка» от 02.12.2019		
<i>№</i>	<i>Вопрос</i>	<i>Ответ</i>
6	Согласно пункту 6 Приложения № 3 к Положению 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» (далее - Положение № 625-П) к Уведомлению об избрании (прекращении полномочий),	Федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций ² , определены их действия, которые должны быть осуществлены при самостоятельном выявлении фактов несоответствия лиц, занимающих руководящие должности в финансовой организации, установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. Рекомендации по порядку осуществления соответствующих процедур направлены всем финансовым организациям информационным письмом Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13 ³ . В частности, финансовым организациям рекомендовано своим внутренним документом определить порядок контроля за соответствием должностных лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в том числе порядок уведомления финансовой организации данными лицами о возникновении оснований, свидетельствующих об их несоответствии указанным требованиям. Отмечаем, что решение вопроса о разработке внутренних документов относится к оперативной деятельности финансовой организации, в которую Банк России по общему правилу не вмешивается (часть вторая статьи 56 и часть третья статьи 76.1

² Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», Федеральный закон от 29.11.2001 № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах», Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

³ «О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»

	<p>назначении (освобождении от должности) лица, входящего в состав органов управления финансовой организации, иного должностного лица, возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации (филиала), предоставлении (прекращении) права распоряжения денежными средствами должна быть приложена копия внутреннего документа финансовой организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации. При этом согласно примечанию, данный документ представляется в случае уведомления о неоднократном (последующем) возложении врио руководящего должностного лица.</p> <p>Просим пояснить, безусловно ли обязательно для ФО наличие внутреннего документа о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации или указанный документ обязателен только в случае неоднократного (последующего) возложения обязанностей врио руководящего должностного лица, а во всех остальных случаях разработка и утверждение данного документа носит рекомендательный характер?</p> <p>В случае, если данный документ безусловно обязателен для ФО, просим сообщить, какая устанавливается ответственность для финансовой организации в случае его отсутствия, в том числе, если финансовая организация не подавала в Банк России уведомление о неоднократном (последующем) возложении врио руководящего должностного лица?</p>	<p>Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон о Банке России). Копия внутреннего документа (выписка из него) о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (в формате, определяемом самой кредитной организацией) направляется в Банк России в установленных Положением Банка России № 625-П порядке и случаях. При этом достаточно однократного направления документа с последующей ссылкой на него.</p> <p>Дополнительные пояснения в части уведомления о возложении (прекращении) временного исполнения обязанностей руководящего должностного лица финансовой организации указаны в пункте 1.3 информационного письма Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62⁴.</p>
15	<p>Какие риски в части непроявления должной осмотрительности несет ФО в связи с действиями своего сотрудника, влияющими на его деловую репутацию, о которых она не была поставлена в известность ни таким сотрудником, ни Банком России, а никаких иных действий для самостоятельного получения такой информации</p>	<p>Контроль за соответствием должностных лиц (акционеров, участников) финансовых организаций установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации осуществляется в настоящее время Банком России на постоянной основе в соответствии с частью пятнадцатой</p>

⁴ «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У»

<p>ФО не осуществляла?</p> <p>Вправе ли ФО самостоятельно запросить Банк России в отношении своего сотрудника о его соответствии или несоответствии критериям деловой репутации (о наличии сотрудника в списке дисквалифицированных лиц), при отсутствии соответствующего согласия от сотрудника? Вправе ли ФО сделать такой запрос в отношении кандидата на замещения вакантной должности?</p>	<p>статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и пунктом 1.5 Положения Банка России № 625-П.</p> <p>В случае возникновения оснований для признания деловой репутации лица неудовлетворительной данное лицо обязано своевременно представить финансовой организации сведения об изменении анкетных данных для последующего информирования Банка России (пункт 2.18 Положения Банка России № 625-П и приложение 1 к Положению Банка России № 625-П; пункт 3.5 Указания Банка России № 4662-У⁵ и приложением 2 к Указанию Банка России № 4662-У).</p> <p>Федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, в частности частью тринадцатой статьи 11¹ Закона о банках, регламентированы обязанности финансовой организации, которые она должна выполнить в случае самостоятельного выявления фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации должностных лиц, а также действия, осуществляемые Банком России при неисполнении кредитной организацией таких обязанностей.</p> <p>Рекомендации по организации данной работы направлены всем финансовым организациям письмом Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13.</p> <p>Относительно возможности получения сведений</p>
---	--

⁵ Указание Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

		<p>о соответствии/несоответствии деловой репутации сотрудников (кандидатов на должности) сообщаем, что в соответствии с Законом о Банке России любое лицо вправе направить в Банк России запрос о предоставлении информации о наличии (отсутствии) сведений о нем в базах данных, ведение которых Банком России предусмотрено статьями 75 и 76.7 Закона о Банке России.</p> <p>В связи с наличием в базах сведений, являющихся персональными данными, Банк России не вправе осуществлять их раскрытие третьим лицам, если это прямо не предусмотрено законодательством.</p> <p>Вместе с тем отмечаем, что с 1 августа 2019 года начал функционировать сервис по предоставлению вышеуказанных сведений через ЕПГУ. Соответствующие изменения в перечень услуг, сведения о которых размещаются в федеральном реестре государственных и муниципальных услуг (функций), внесены Распоряжением Правительства Российской Федерации от 19.01.2019 № 33-р. Это существенно упростило состав действий субъекта персональных данных по получению такой информации с одновременным существенным сокращением сроков получения (фактически до минут).</p>
16	<p>Может ли сотрудник ФО продолжать занимать свою должность, если ранее в соответствии с решением суда такой сотрудник был восстановлен в должности, с которой он был предварительно уволен в связи с фактом, влияющим на его деловую репутацию, и уведомил об увольнении Банк России в соответствии с пунктом 2.6 Указания № 4662-У? Возникает ли у ФО обязанность по уведомлению Банка России о восстановлении в должности такого сотрудника?</p>	<p>В рассматриваемом случае подлежит применению порядок уведомления, установленный Указанием Банка России № 4662-У. При этом к документам и сведениям, указанным в пункте 2.3 данного нормативного акта, финансовой организации рекомендуется приложить копию соответствующего решения суда.</p>
20	<p>Вправе ли ФО при проверке деловой репутации председателя правления своего контрагента учитывать факт согласования его кандидатуры Банком России в качестве однозначного показателя удовлетворительной деловой репутации даже в случае, когда у другой ФО, где ранее работал такой председатель правления, была</p>	<p>Вопрос недостаточно конкретен, содержит несколько предположений, которые, в свою очередь, могут иметь различные сочетания, существенно влияющие на подготовку ответа. Соответственно конкретный ответ на поставленный вопрос дан быть не может.</p>

<p>отозвана лицензия?</p>	<p>Отметим, что оценка соответствия требованиям к деловой репутации осуществляется Банком России на основании совокупности всех сведений и документов, имеющихся в его распоряжении на дату проведения оценки.</p> <p>Лицо вправе направить запрос в Банк России о наличии сведений о нем в базах данных, ведение которых Банком России предусмотрено статьями 75 и 76.7 Закона о Банке России. Банк России должен ответить на указанный запрос в течение 7 рабочих дней. Дополнительная информация по данному вопросу содержится в ответе на вопрос № 16.</p> <p>В рассматриваемом вопросе не указана должность, которую занимал председатель правления контрагента в финансовой организации, у которой отозвана лицензия на осуществление соответствующей деятельности, период занятия должности, а также вид такой финансовой организации, основания отзыва лицензии. Вместе с тем указанные данные имеют ключевое значение для определения соответствия деловой репутации лица установленным требованиям.</p> <p>В соответствии с установленным порядком⁶ рассмотрение представленных лицом доказательств непричастности осуществляется Комиссией Банка России по рассмотрению жалоб на решения о признании лица не соответствующим установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в рамках рассмотрения соответствующей жалобы. Итогом рассмотрения жалобы Комиссией Банка России может быть ее удовлетворение и, соответственно, признание деловой репутации лица, подавшего жалобу, соответствующей установленным требованиям.</p> <p>Принятие решения о заключении договора (в том числе, с учетом имеющейся в распоряжении финансовой организации информации</p>
---------------------------	--

⁶ Статья 60.1 Закона о Банке России, Указание Банка России № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»

		о деловой репутации руководителя потенциального контрагента) относится к оперативной деятельности финансовой организации.
22	Обязана ли ФО регулярно обновлять сведения, содержащиеся в справке об отсутствии судимости и входящие в состав документов при согласовании кандидатуры с Банком России, и направлять их в Банк России (каждые 6 месяцев) в отношении руководителей СВК/СВА?	Федеральное законодательство и нормативные акты Банка России не содержат требований о периодичности осуществления проверки соответствия руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита финансовой организации (лица, временно исполняющего его обязанности) установленным требованиям. Дополнительные разъяснения содержатся в ответе на вопрос № 15.