

| № | Вопрос | Ответ |
|---|--|--|
| 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 02.12.2019 совещанием «Деловая репутация. Практика применения. Два года тренда на прозрачность финансового рынка» | | |
| 1 | Финансовые организации (далее - ФО) обязаны направлять уведомления в Банк России, если временное исполнение обязанностей на время краткосрочного (не более одного месяца) отсутствия сотрудника будет возложено на лицо, информация о котором ранее не направлялась в соответствии с Указанием Банка России от 25.12.2017 № 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 | В соответствии с пунктом 2.2 Указания Банка России № 4662-У ² финансовая организация должна направить в уполномоченное подразделение Банка России уведомление о назначении/возложении временного исполнения обязанностей должностного лица финансовой организации ³ (приложение 1 к Указанию Банка России № 4662-У), а также документы, предусмотренные пунктом 2.3 Указания Банка России № 4662-У, за исключением случая, предусмотренного пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У. В случае если временное исполнение обязанностей должностного лица в одной и той же финансовой организации повторно возложено на лицо, ранее осуществлявшее соответствующие должностные обязанности в установленном порядке, то направление уведомления об очередном возложении временного исполнения обязанностей, |

² 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»

³ Руководитель службы управления рисками, руководитель службы внутреннего аудита или руководитель службы внутреннего контроля кредитной организации, ревизор (руководитель ревизионной комиссии) страховой организации, должностное лицо, ответственное за организацию системы управления рисками (руководитель отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда (далее — фонд), сотрудник службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов (далее – управляющая компания), специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – специальное должностное лицо) кредитной организации, страховой организации, фонда, управляющей компании или микрофинансовой компании

| | | |
|---|--|--|
| | <p>должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) 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» (далее - Указание № 4662-У).</p> <p>Верно ли понимать, что если информация по данному лицу в соответствии с Указанием № 4662-У направлялась ранее, то повторное направление каждый раз при временном исполнении таким лицом обязанностей на время краткосрочного (не более одного месяца) отсутствия сотрудника не требуется?</p> | <p>не требуется при соблюдении условий, предусмотренных пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У.</p> <p>Дополнительные рекомендации по применению пункта 2.5 Указания Банка России № 4662-У даны в ответе на вопрос 2.</p> |
| 2 | <p>Согласно пункту 2.5 Указания № 4662-У, представление в Банк России уведомления о временном возложении должностных обязанностей должностного лица финансовой организации (далее - ФО) на другое лицо не требуется, в том числе, если временное исполнение обязанностей должностного лица ФО возложено на период не более одного месяца, но не более двух месяцев в течение календарного года.</p> <p>Означает ли это, что:</p> <p>а) замещение может осуществляться неограниченное количество раз при условии, что общая продолжительность не превысит два месяца в течение календарного года, а каждое замещение в течение года не может превышать по продолжительности один месяц?</p> <p>б) замещение может осуществляться не более двух раз за календарный год при условии, что каждое из таких замещений не должно превышать одного месяца?</p> | <p>Правила возложения временного исполнения обязанностей должностных лиц финансовой организации, в том числе продолжительность и периодичность возложения, относятся к оперативной деятельности данной организации, в которую Банк России не вмешивается (часть вторая статьи 56 и часть третья 76.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»).</p> <p>Относительно ограничения периода времени, в течение которого осуществляется временное исполнение обязанностей, как одного из условий применения пункта 2.5 Указания Банка России № 4662-У отмечаем, что финансовая организация самостоятельно определяет порядок временного исполнения обязанностей в целях использования возможностей, предусмотренных указанным пунктом.</p> <p>При этом абзац четвертый вышеуказанного пункта, определяя общую максимальную продолжительность временного исполнения обязанностей (два месяца в течение календарного года), не</p> |

| | | |
|--|--|---|
| | | <p>предусматривает ограничение количества случаев возложения временного исполнения обязанностей, а также не определяет длительность каждого конкретного случая временного возложения обязанностей (при условии, что максимальная продолжительность одного случая не превышает один месяц).</p> <p>Вместе с тем необходимо учитывать следующие рекомендации Банка России по данному вопросу.</p> <p>Должностное лицо финансовой организации, как и лицо, временно исполняющее его обязанности, несет всю полноту ответственности за надлежащее выполнение возложенных на него обязанностей, принятие решений и осуществление действий, связанных с реализацией своих полномочий.</p> <p>Тот факт, что законодательством Российской Федерации должностные лица финансовой организации отнесены к числу лиц, в отношении которых установлены требования к деловой репутации, означает, что указанные лица в случаях, предусмотренных пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон о банках), будут включены в число лиц, чья деловая репутация признается не соответствующей установленным требованиям.</p> <p>Полагаем, что лучшим практикам, обеспечивающим однозначное определение лиц, причастных к принятию тех или иных решений, действию (бездействию) по вопросам компетенции должностного лица финансовой организации, будет соответствовать уведомление Банка России о любом случае возложения временного исполнения обязанностей должностного лица финансовой организации на иное лицо, вне зависимости от продолжительности периода данного возложения.</p> <p>В связи с этим в случае, предусмотренном пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У, рекомендуем уведомлять Банк России об указанных фактах возложения (прекращения) временного исполнения обязанностей должностного лица финансовой организации в порядке и сроки, аналогичные установленным подпунктом 2.12.3 пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П⁴,</p> |
|--|--|---|

⁴ 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

| | | |
|---|--|---|
| | | <p>на периодической основе (с указанием сводной информации о лице (лицах), на которое (которых) в истекший период времени возлагались обязанности должностного лица финансовой организации, реквизитов документов, которыми оформлены соответствующие решения уполномоченного органа финансовой организации о таком возложении (таких возложениях), а также сроков осуществления этим лицом (этими лицами) временного исполнения данных обязанностей).</p> <p>О возможности применения данного подхода к порядку уведомления Банка России финансовым организациям было сообщено в информационных письмах Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62⁵ и от 02.10.2019 № ИН-06-14/74⁶</p> |
| 7 | <p>В деятельности ФО нередко возникает следующая ситуация: работник был назначен на должность в страховую организацию до вступления в силу Порядка уведомления Банка России о временном назначении сотрудника при замещении руководителя СВК, СВА, СУР ОС ПОД/ФТ и других сотрудников финансовой организации (далее - Порядок), поэтому его кандидатура не проходила процедуру согласования с Банком России: регулятор получил соответствующее уведомление. Работник был трудоустроен по основному месту работы. Принято решение о переводе его на работу в этой же должности, но по совместительству, без разрыва в датах.</p> <p>С учетом того, что в рамках трудового законодательства такой перевод оформляется как увольнение и последующий прием на работу, просим пояснить, требуется ли в рамках Порядка получать согласование Банка России на назначение?</p> | <p>Согласно статье 32.1 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон об организации страхового дела) назначение на должность (возложение временного исполнения обязанностей) руководителя службы внутреннего контроля, руководителя службы управления рисками, специального должностного лица в страховой организации не требует согласования с Банком России.</p> <p>Учитывая изложенное, в этих случаях страховая организация должна исполнить требования пунктов 2.2 и 2.6 Указания Банка России № 4662-У.</p> <p>Относительно руководителя службы внутреннего аудита страховой организации и иных должностных лиц, перечисленных в пункте 7.2 статьи 32.1 Закона об организации страхового дела, назначение/избрание (возложение временного исполнения обязанностей) которых со дня вступления в силу Федерального закона от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные</p> |

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 76⁷ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»

⁵ «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У»

⁶ «Об информационном письме Банка России»

| | | |
|----|--|---|
| | <p>В случае утвердительного ответа на вопрос просим сообщить, обязана ли страховая организация в такой ситуации:</p> <p>а) уведомить о прекращении трудового договора, а также уведомить о приеме по совместительству, оформить временное назначение на должность и, направив на согласование, ожидать ответа Банка России для постоянного назначения?</p> <p>б) оформить постоянное назначение по совместительству и уведомить Банк только об изменении анкетных данных?</p> | <p>законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций» (28.01.2018) требует получения предварительного согласия Банка России, но который был назначен на указанную должность до 28.01.2018, при переводе данного лица на ту же должность по совместительству действует порядок согласования, предусмотренный Положением Банка России № 625-П. Разъяснение норм трудового законодательства не относится к компетенции Банка России.</p> |
| 11 | <p>В случаях, когда руководитель СВК, СУР, СВА или ОС ПОД/ФТ имеет соответствующий квалификационным требованиям стаж работы, но не в той должности, на которую он назначается, соответствует ли это квалификационным требованиям?</p> <p>Примеры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кандидат на должность руководителя СВА кредитной организации (далее - КО) имеет опыт работы в СВА в страховой компании; - кандидат на должность руководителя СВК КО имеет опыт работы в СУР КО; - кандидат на должность ОС ПОД/ФТ КО имеет опыт работы в ОС ПОД/ФТ профессионального участника рынка ценных бумаг. | <p><i>По примеру 1</i></p> <p>В соответствии с частью второй статьи 11.1-2 Закона о банках лицо при назначении на должность руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации (далее – руководитель службы кредитной организации) и в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям.</p> <p>Одним из квалификационных требований в отношении руководителя службы кредитной организации (включая временно исполняющего его обязанности) является требование к стажу работы.</p> <p>Соответствующие требования предусмотрены подпунктом 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 4662-У. Согласно его положениям возможность учета опыта работы руководителя службы внутреннего аудита страховой организации для цели занятия должности руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации не предусматривается.</p> <p><i>По примеру 2</i></p> <p>В соответствии с абзацем третьим подпункта 1.1.2 пункта 1.1 Указания Банка России № 4662-У лицо, занимающее должность руководителя службы кредитной организации, признается соответствующим квалификационным требованиям в части опыта работы, если оно имеет не менее чем трехлетний стаж работы,</p> |

| | | |
|--|--|--|
| | | <p>в частности, в качестве специалиста подразделения кредитной организации по управлению рисками.</p> <p>Таким образом, в рассматриваемом случае лицо, обладающее вышеуказанным стажем работы, вправе претендовать на занятие должности руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации.</p> <p><i>По примеру 3</i></p> <p>Согласно части второй статьи 11.1-2 Закона о банках лицо при назначении на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности (включая временное исполнение обязанностей) должно соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России по согласованию с Росфинмониторингом. Такие квалификационные требования установлены Указанием Банка России № 1486-У⁷ (в отношении специальных должностных лиц в кредитных организациях) и Указанием Банка России № 3470-У⁸ (в отношении специальных должностных лиц в некредитных финансовых организациях).</p> <p>Согласно пункту 2 Указания Банка России № 1486-У специальное должностное лицо кредитной организации должно иметь высшее юридическое или экономическое образование и опыт руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии указанного образования - опыт работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных</p> |
|--|--|--|

⁷ Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»

⁸ Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»

| | | |
|----|---|---|
| | | <p>преступным путем, и финансированию терроризма не менее двух лет (без конкретизации вида организации, в которой получен такой опыт) или опыт руководства подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее двух лет.</p> <p>Таким образом, наличие у лица двухлетнего опыта работы в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в профессиональном участнике рынка ценных бумаг, не являющемся кредитной организацией, будет достаточным для признания его соответствующим квалификационному требованию, установленному пунктом 2 Указания Банка России № 1486-У.</p> |
| 12 | <p>Допускается ли временное возложение обязанностей ОС ПОД/ФТ на члена коллегиального исполнительного органа КО при условии, что он соответствует требованиям пункта 2.5 Указания № 4662-У и на время замещения лишен права первой подписи?</p> | <p>В соответствии с пунктом 2.4 Положения Банка России № 375-П⁹ специальное должностное лицо может совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в кредитной организации, за исключением функций, осуществляемых службой внутреннего аудита, при условии, что они не имеют права подписывать от имени кредитной организации платежные (расчетные) и бухгалтерские документы, а также иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации.</p> <p>Возложение на члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации обязанностей специального должностного лица этой же организации предполагает совмещение одним лицом функций члена органа управления, участвующего в принятии решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок, и ответственного должностного лица (руководителя структурного подразделения), подотчетного органам управления кредитной организации.</p> <p>Учитывая изложенное, представляется допустимым возложение временного исполнения обязанностей специального должностного лица кредитной организации на лицо, являющееся членом коллегиального исполнительного органа этой же организации при соблюдении требований пункта 2.5 Указания Банка России № 4662-У и следующих условий:</p> |

⁹ Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

| | | |
|----|---|---|
| | | <ul style="list-style-type: none"> - соответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России; - отсутствие права подписи платежных (расчетных) и бухгалтерских документов, иных документов, связанных с возникновением и исполнением прав и обязанностей кредитной организации, неучастие во время временного исполнения обязанностей в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией операций и сделок. |
| 13 | <p>В соответствии с пунктом 2.5 Указания № 4662-У временное исполнение обязанностей должностного лица ФО возложено на лицо, в отношении которого Банком России проводилась оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.</p> <p>В какой срок до временного возложения обязанности должна была проводиться такая оценка?</p> <p>Если такая оценка в отношении сотрудника, на которого планируется возложить обязанности, проводилась в период его работы в другой организации, возникает ли у ФО обязанность по повторной оценке такого сотрудника Банком России, и установлена ли обязательная периодичность такой оценки для целей временного возложения обязанностей?</p> | <p>Согласно пункту 2.5 Указания Банка России № 4662-У одним из условий, при соблюдении которых не требуется уведомление Банка России о временном возложении должностных обязанностей должностного лица финансовой организации на другое лицо, является проведение Банком России в отношении такого лица оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, по результатам которой в финансовую организацию не направлялось предписание о замене должностного лица.</p> <p>При этом нормативными актами Банка России:</p> <ul style="list-style-type: none"> - не установлен период времени, в течение которого должна быть проведена такая оценка для использования возможности, предоставленной пунктом 2.5 Указания Банка России № 4662-У; - не предусмотрена возможность «зачета» указанной проверки, проведенной Банком России в период исполнения соответствующим лицом должностных обязанностей в другой организации, а также отсутствует обязанность проведения указанной проверки на периодичной основе для целей возможного применения пункта 2.5 Указания Банка России № 4662-У. <p>Дополнительно сообщаем, что контроль за соответствием должностного лица финансовой организации (временно исполняющим его обязанности) установленным требованиям осуществляется финансовой организацией на постоянной основе: как до назначения (возложения временного исполнения обязанностей), так и после, пока данное лицо остается в штате этой финансовой организации. Порядок осуществления указанного</p> |

| | | |
|----|--|---|
| | | контроля может быть определен финансовой организацией самостоятельно в соответствующем внутреннем документе. |
| 21 | Верно ли понимать, что обязанность ФО по уведомлению Банка России, предусмотренная пунктом 2.5 Указания № 4662-У, возникает в каждом случае назначения лица, замещающего СДЛ, не являющегося его заместителем в соответствии со штатным расписанием, даже в случае наличия в банке бессрочного приказа о назначении СДЛ? | <p>Пункт 2.5 Указания Банка России № 4662-У не содержит особенностей порядка уведомления в отношении временного исполнения обязанностей специального должностного лица финансовой организации. Его применение не обуславливается занимаемой лицом, временно исполняющим обязанности, должности в финансовой организации на постоянной основе.</p> <p>Дополнительные рекомендации по применению пункта 2.5 Указания Банка России № 4662-У даны в ответах на вопросы 1 и 2.</p> |