



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



## О совершенствовании обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам кредитных организаций

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»



## Федеральный закон № 281-ФЗ вносит изменения в следующие федеральные законы:

«О банках и банковской деятельности»

«Об организации страхового дела в Российской Федерации»

«О негосударственных пенсионных фондах»

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

«Об инвестиционных фондах»

«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

«О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

«О несостоятельности (банкротстве)»



## Федеральный закон направлен на выравнивание требований, предъявляемых

к порядку приобретения крупных (более 10%) пакетов акций (долей) и установления контроля в отношении крупных акционеров (участников)

к приобретателям (владельцам) крупных пакетов акций (долей) и лицам, устанавливающим (осуществляющим) контроль в отношении крупных владельцев, ЕИО указанных лиц

к порядку согласования (назначения) на должность руководителей и иных должностных лиц

к требованиям, предъявляемым к руководителям и иным должностным лицам

к порядку направления предписаний об устранении допущенных нарушений

к порядку раскрытия информации об акционерах (участниках), структуре собственности

**Кредитных организаций,**

**Страховых организаций,**

**Негосударственных пенсионных фондов,**

**Управляющих компаний,**

**Микрофинансовых компаний**



# Органы управления и должностные лица



## Основные новеллы ФЗ № 281-ФЗ в отношении органов управления и должностных лиц кредитных организаций

В отношении руководителей службы внутреннего контроля (СВК), службы внутреннего аудита (СВА), службы управления рисками (СУР)

Банку России предоставлено право устанавливать порядок уведомления о соответствии руководителей СВА, СВК, СУР установленным квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации

Банку России предоставлено право требовать замены руководителей СВА, СВК, СУР в случае их несоответствия установленным требованиям (направляется предписание Банка России)

## Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ

### Перечень должностных лиц КО, к которым предъявляются квалификационные требования и (или) требования к деловой репутации

Член совета директоров (наблюдательного совета) (только требования к деловой репутации)

Единоличный исполнительный орган

Заместитель ЕИО

Член коллегиального исполнительного органа (ЧКИО)

Главный бухгалтер

Заместитель Главного бухгалтера

Руководитель филиала

Главный бухгалтер филиала

Руководитель СВК (квал. требования устанавливает БР)

Руководитель СУР (квал. требования устанавливает БР)

Руководитель СВА (квал. требования устанавливает БР)

СДЛ по ПОД/ФТ (квал. треб. устанавливает БР по согласованию с Росфинмониторингом)

Лицо, на которое возложено исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации

Временно исполняющий обязанности ЕИО, зам. ЕИО, ЧКИО, ГБ, зам.ГБ, руководителя и ГБ филиала КО



## Основные новеллы ФЗ № 281-ФЗ в отношении органов управления и должностных лиц

в отношении специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях ПОДТ/ФТ

Банку России предоставлено право определять порядок уведомления о соответствии специального должностного лица квалификационным требованиям (устанавливаются Банком России по согласованию с Росфинмониторингом) и требованиям к деловой репутации

Банку России предоставлено право требовать замены специального должностного лица в случае его несоответствия установленным требованиям (направляется предписание Банка России)



## Основные новеллы ФЗ № 281-ФЗ в отношении органов управления и должностных лиц

В случае самостоятельного выявления несоответствия лиц установленным требованиям на ФО возлагается обязанность

**V** После получения согласия БР, но до назначения кандидата на должность

- ФО отказывает кандидату в назначении на должность
- ФО уведомляет БР о выявленных фактах несоответствия (не позднее 1 рабочего дня) - согласие БР считается аннулированным

**V** После фактического назначения кандидата на должность

- ФО уведомляет БР о выявленных фактах несоответствия (не позднее 2 рабочих дней)
- Не позднее одного месяца со дня выявления фактов несоответствия ФО освобождает лицо от занимаемой должности
- Уведомляет БР в установленном порядке (не позднее следующего рабочего дня)

**V** Выявление несоответствия ЧСД, должностных лиц

- ФО уведомляет Банк России о выявлении фактов несоответствия, а также о принятых кредитной организацией мерах по прекращению полномочий указанного лица.





# Требования к квалификации и деловой репутации



## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям КО

	Образование	Опыт работы
В настоящее время	<b>Для ЕИО, ЧКИО (далее - член коллегиального исполнительного органа), зам ЕИО, глав. бух КО, зам. глав. бух КО, руководитель и глав. бух. филиала КО</b>	
	высшее юридическое или экономическое образование или иное высшее образование (в зависимости от опыта работы)	руководство отделом или иным подразделением КО, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет
После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ	<b>Для ЕИО, ЧКИО, зам ЕИО, руководителя филиала КО</b>	
	высшего образования (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)	опыт руководства КО, отделом или иным подразделением КО, связанным с осуществлением банковских операций, опыта руководства НФО (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет
	<b>Для глав. бух. КО, зам. глав. бух КО, глав. бух филиала КО</b>	
	Высшее образование	опыта работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года;



Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям КО *(для платежной НКО)*

№ п/п	Требования	Категория лиц	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
1.	Образование	ЕИО, главный бухгалтер НКО	Высшее образование	Высшее образование
2.	Опыт работы		—	----



## Основные новеллы в части требований, предъявляемых к деловой репутации

Расширен перечень критериев неудовлетворительной деловой репутации как в отношении ЧСД, руководителей и должностных лиц, так и в отношении учредителей (владельцев, контролеров)

«Срок действия» ряда критериев неудовлетворительной деловой репутации увеличен с пяти до десяти лет (для КО)

**NB!** Введены основания для «пожизненного» запрета на занятие должностей, владения акциями (долями), осуществления контроля в отношении акционеров (участников) (установлены только в отношении КО):

1. 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 или
2. в случае повторного нарушения требований к деловой репутации

*Перечень оснований неудовлетворительной деловой репутации приведен в приложении к настоящей презентации*



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

**NB! NEW!** Лицо, в случаях, если его деловая репутация не соответствует требованиям, установленным абзацем девятым пункта 1 и абзацем шестым пункта 5 части первой статьи 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности» **(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)** или если оно **повторно нарушило требования к деловой репутации**, не вправе занимать в кредитной организации должности, для замещения которых предъявляются соответствующие требования, быть учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, учредителями (участниками) кредитной организации, приобретающими (владеющими) менее 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, входящими в состав группы лиц, приобретающей (владеющей) более 10 процентов (процентами) акций (долей) кредитной организации, лицами, осуществляющими контроль в отношении таких учредителей (участников) кредитной организации, лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа указанных лиц, совершать вышеназванные сделки.



Базы данных, ведущиеся в соответствии со статьями 75 и 76<sup>7</sup> ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Лицо вправе направить  
запрос в БР о  
представлении  
информации о наличии  
(отсутствии) сведений  
о нем в базе данных

БР в течение семи  
рабочих дней  
рассматривает запрос  
и направляет ответ  
заявителю



**Требования об  
устранении нарушения  
(предписания Банка России)**



## Виды предписаний

Предписание об устранении нарушения, выразившегося в приобретении крупного (более 10% акций (долей), в том числе в составе группы лиц, и (или) установления контроля в отношении владельца (владельцев в составе группы лиц) более 10% акций (долей) без согласия Банка России

Предписание об устранении нарушения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации владельцев ( в том числе в составе группы лиц) более 10% акций (долей), их контролеров и ЕИО указанных лиц

Предписание с требованием о замене члена совета директоров, руководителя, должностного лица в связи с несоответствием указанных лиц установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации





# ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 29.07.2017 № 281-ФЗ

Предписание об устранении нарушения, выразившегося в приобретении крупного (более 10% акций (долей), в том числе в составе группы лиц, и (или) установления контроля в отношении владельца (владельцев в составе группы лиц) более 10% акций (долей) без согласия Банка России





## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН ОТ 29.07.2017 № 281-ФЗ

18

Предписание об устранении нарушения, выразившегося в приобретении крупного (более 10% акций (долей), в том числе в составе группы лиц, и (или) установления контроля в отношении владельца (владельцев в составе группы лиц) более 10% акций (долей) без согласия Банка России

Со дня размещения информации о предписании на сайте БР лицо – нарушитель имеет право голоса только по такому количеству акций (долей), которые приобретены в установленном порядке

**NEW!** Лицо, допустившее нарушение и входящее в группу лиц, владеющую более 10% КО, имеет право голоса по акциям (долям), которые в совокупности не превышают 10% - количество голосов в группе распределяется пропорционально количеству принадлежащих акций (долей) в порядке, установленном БР



Предписание об устранении нарушения, выразившегося в приобретении крупного (более 10% акций (долей), в том числе в составе группы лиц, и (или) установления контроля в отношении владельца (владельцев в составе группы лиц) более 10% акций (долей) без согласия Банка России

**NEW!** БР вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания решения общего собрания акционеров (участников), принятые с нарушением требований, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений

В случае неисполнения предписания в установленный срок БР вправе подать иск о признании недействительной сделки, совершенной с нарушением (без согласия Банка России)



Предписание об устранении нарушения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации владельцев, их контролеров и ЕИО указанных лиц

Направляется не позднее 30 дней с момента выявления нарушения

(в том числе в случаях непредставления информации о финансовом положении и (или) деловой репутации или нарушении сроков представления информации – для КО)

**NEW!** Банк России размещает информацию о направлении предписания на сайте БР не позднее дня его направления

Направляется лицу, не соответствующему установленным требованиям

(или не представившему информацию, позволяющую оценить финансовое положение и (или) деловую репутацию или нарушившему срок представления информации – для КО)



Предписание об устранении нарушения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации владельцев, их контролеров и ЕИО указанных лиц

Срок исполнения – не более 90 дней со дня получения предписания нарушителем (для КО) или срок, установленный предписанием (для НФО)

Способы исполнения: снижение доли участия до 10% или прекращение контроля или устранение нарушения (например, освобождение от должности не соответствующего требованиям ЕИО акционера (участника), контролера акционера (участника))

Информация об исполнении предписания направляется нарушителем в БР не позднее 5 дней с момента исполнения.

В случае исполнения предписания БР составляет акт об отмене предписания и публикует информацию об отмене предписания на сайте БР



Предписание об устранении нарушения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации владельцев ( в том числе в составе группы лиц) более 10% акций (долей), их контролеров и ЕИО указанных лиц

Со дня размещения информации о предписании на сайте БР акционер (участник), не соответствующий требованиям, или акционер (участник), контролер которого не соответствует требованиям, имеет право голоса только по акциям (долям), количество которых не превышает 10%

**NEW!** Лицо, не соответствующее требованиям и входящее в группу лиц, владеющую более 10%, имеет право голоса по акциям (долям), которые в совокупности не превышают 10% - количество голосов в группе распределяется пропорционально количеству принадлежащих акций (долей) в порядке, установленном БР

**NEW!** Акционеры (участники), входящие в группу лиц, контролер которых не соответствует установленным требованиям, имеют право голоса по акциям (долям), которые в совокупности не превышают 10% - количество голосов в группе распределяется пропорционально количеству принадлежащих акций (долей) в порядке, установленном БР



Предписание об устранении нарушения в связи с выявлением неудовлетворительного финансового положения и (или) неудовлетворительной деловой репутации владельцев ( в том числе в составе группы лиц) более 10% акций (долей), их контролеров и ЕИО указанных лиц

**NEW!** БР вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания решения общего собрания акционеров (участников), принятые с нарушением требований, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений

В случае неисполнения предписания в установленный срок БР вправе в судебном порядке требовать уменьшения доли участия до размера, не превышающего 10%, или прекращения контроля



Предписание с требованием о замене члена совета директоров, руководителя, должностного лица в связи с несоответствием указанных лиц установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Направляется в ФО

Информация о предписании не размещается на сайте БР

Срок исполнения предписания устанавливается нормативным актом Банка России

Получение предписания является основанием для увольнения работника в случае невозможности перевода работника с его письменного согласия на другую имеющуюся у работодателя в данной местности работу, соответствующую квалификации работника и его деловой репутации (в том числе на вакантную нижестоящую должность или нижеоплачиваемую работу). Работодатель обязан предлагать вакансии в других местностях, если это предусмотрено коллективным договором, соглашениями, трудовым договором.





**Порядок обжалования решений  
Банка России о признании лица не  
соответствующим требованиям к  
квалификации и деловой репутации**



## Порядок обжалования решения о признании квалификации и (или) деловой репутации неудовлетворительной

Кто вправе обратиться с жалобой?

Лицо, признанное несоответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Куда следует направлять жалобу?

В Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб

Важные особенности

Жалоба должна иметь документальное обоснование

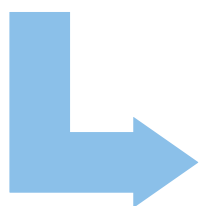
Лицо вправе обжаловать признание его не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации в судебном порядке только после обжалования их в порядке, установленном ФЗ № 281-ФЗ



## Порядок обжалования решения о признании квалификации и (или) деловой репутации неудовлетворительной

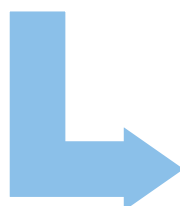
Направление  
жалобы не  
позднее 30 дней

Лицо вправе обратиться с жалобой о признании его несоответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации *в течение 30 дней* с момента, когда лицу стало известно об указанном факте



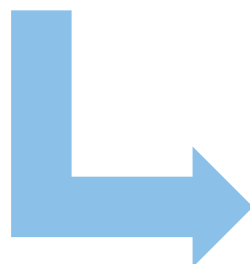
Рассмотрение  
жалобы  
Комиссией БР

- Жалоба рассматривается Комиссией БР *не позднее чем через 30 дней* с момента поступления в БР, срок рассмотрения может быть продлен не более чем на 15 дней

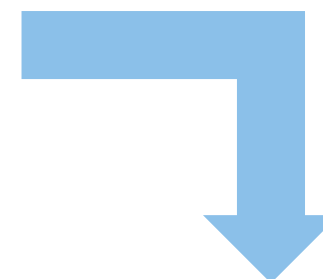


Принятие решения  
Комиссией БР и  
мотивированное  
сообщение заявителю

- По итогам рассмотрения жалобы Комиссией БР может быть принято решение об удовлетворении жалобы или отказ в удовлетворении жалобы



Отмена ранее принятых  
Банком России решений  
в случае принятия  
Комиссией БР решения  
об удовлетворении  
жалобы и сообщение  
заявителю





## Комиссия Банка России по рассмотрению жалоб

В состав Комиссии включаются служащие БР, не принимавшие участия в подготовке документов о признании лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

В состав Комиссии могут включаться представители ассоциаций (союзов), СРО

Для рассмотрения конкретной жалобы отбираются не менее трех членов Комиссии



# Вступление в силу и переходные положения



## Федеральный закон № 281-ФЗ вступает в силу – 28.01.2018

Положения федеральных законов (в редакции ФЗ № 281-ФЗ), определяющие понятие неудовлетворительной деловой репутации применяются в отношении юридических фактов, являющихся в соответствии с указанными положениями основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации **и имевших место со дня вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ**

Со дня вступления в силу Федерального закона при проведении оценки соответствия лица требованиям к деловой репутации учитываются также юридические факты, имевшие место до дня вступления в силу Федерального закона и являющиеся основаниями для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации (ограничением для занятия должностей), без учета изменений, внесенных Федеральным законом



К лицам, занимающим в СО, НПФ, УК и МФК на день вступления в силу Федерального закона должности, предусмотренные Законом РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации", ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах», ФЗ "Об инвестиционных фондах", ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (в редакции Федерального закона), квалификационные требования, предусмотренные указанными законодательными актами, **применяются по истечении пяти лет** со дня вступления в силу Федерального закона, за исключением случаев назначения указанных лиц со дня вступления в силу Федерального закона на данные или иные должности, предусмотренные указанными законодательными актами, в той же или иной НФО, являющейся страховой организацией, негосударственным пенсионным фондом, управляющей компанией или микрофинансовой организацией.

К лицам, занимающим в КО на день вступления в силу Федерального закона должности главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера КО, главного бухгалтера филиала КО (за исключением платежной НКО), предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности" (в редакции Федерального закона) квалификационные требования в отношении данных должностей **применяются в случаях назначения указанных лиц** со дня вступления в силу Федерального закона на данные должности в той же или иной кредитной организации.



**Приложение 1**  
**Критерии деловой репутации**  
**руководителей, должностных лиц и**  
**собственников КО**





## Требования, предъявляемые к деловой репутации

### Сравнительная таблица критериев деловой репутации КО

	<b>В настоящее время</b>	<b>После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ</b>
Судимость	наличие у кандидата неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений;	наличие неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления;
		наличие <b>обвинительного приговора суда</b> в отношении кандидата совершившего умышленное преступление, без назначения ему наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования, если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>не истек десятилетний срок</b> со дня вступления в силу обвинительного приговора;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Банкротство	признание судом в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в банкротстве юридического лица;	привлечение кандидата два и более раза в течение трех лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением случаев, если такое административное правонарушение повлекло административное наказание в виде предупреждения);
		привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве юридического лица (за исключением кредитной организации), преднамеренное и (или) фиктивное банкротство юридического лица (за исключением кредитной организации), если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Банкротство		привлечение кандидата 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;
Субсидиарная ответственность	привлечение кандидата в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)" к субсидиарной ответственности по денежным обязательствам кредитной организации и (или) исполнению ее обязанности по уплате обязательных платежей или ответственности в виде взыскания убытков в пользу кредитной организации, если со дня исполнения лицом обязанности, установленной судебным актом, прошло <b>менее пяти лет</b> ;	привлечение кандидата в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом к субсидиарной ответственности по обязательствам финансовой организации либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", если на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>не истек десятилетний срок</b> со дня вступления в силу судебного акта;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Виновность в причинении убытков		признание судом <b>в течение 10 лет</b> , предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, кандидата виновным в причинении убытков какому-либо юридическому лицу при исполнении им обязанностей <b>члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции), главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера юридического лица, руководителя или главного бухгалтера филиала юридического лица, включая временное исполнение обязанностей по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) юридического лица;</b>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	<b>В настоящее время</b>	<b>После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ</b>
<b>Банкротство</b>	неисполнение кандидатом, являвшимся <b>руководителем, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (участником)</b> кредитной организации, обязанностей, возложенных на него Федеральным <u>законом</u> "О несостоятельности (банкротстве)" при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства кредитной организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) кредитной организации;	наличие <b>в течение 10 лет</b> , предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, установленного Банком России факта неисполнения лицом, являвшимся <b>единоличным исполнительным органом, его заместителем, членом коллегиального исполнительного органа, членом совета директоров (наблюдательного совета) или учредителем (акционером, участником) финансовой организации</b> , обязанностей, возложенных на него Федеральным <u>законом</u> "О несостоятельности (банкротстве)", при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства финансовой организации и (или) при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) финансовой организации;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	<b>В настоящее время</b>	<b>После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ</b>
Право давать указания КО (отзыв и банкротство)	наличие у кандидата <b>права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия кредитной организации</b> , у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным <u>пунктом 4 части второй статьи 20</u> Федерального закона, и (или) которая была признана арбитражным судом несостоятельной (банкротом)	наличие <b>в течение 10 лет</b> , предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия финансовой организации (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал такими правом или возможностью)</b> , которая была признана арбитражным судом банкротом (за исключением случая, если учредитель (участник) представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к признанию финансовой организации арбитражным судом банкротом);



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Право давать указания КО (отзыв и банкротство)		наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия (независимо от срока, в течение которого кандидат обладал таким правом или возможностью) кредитной организации, у которой лицензия на осуществление банковских операций была отозвана по основаниям, предусмотренным пунктами 1, 2, 4 части второй статьи 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», или некредитной финансовой организации, у которой лицензия была отозвана (аннулирована) за нарушение ею законодательства РФ либо которая была исключена из соответствующего реестра за нарушение ею законодательства Российской Федерации, если факт наличия у учредителя (участника) таких права или возможности имел место в течение 12 месяцев, предшествовавших дню отзыва (аннулирования) лицензии либо дню исключения из соответствующего реестра, за исключением лиц, представивших доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к указанным отзыву (аннулированию) лицензии либо исключению из соответствующего реестра.</b>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

**NB!** Доказательством для кандидата, являвшегося членом совета директоров (наблюдательного совета), является то, что он голосовал против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь указанные отзыв (аннулирование) лицензии либо исключение из соответствующего реестра, и направил информацию об этом в Банк России. Такая информация направляется в Банк России в порядке, установленном нормативным актом Банка России, в срок, не превышающий 15 дней со дня принятия советом директоров (наблюдательным советом) финансовой организации соответствующего решения;





## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Требования о замене	предъявление в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность <b>руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации</b> , требования о его замене на основании <b>статьи 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";</b>	предъявление в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял функции <b>единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации</b> , требования о замене указанного лица на основании <b>части четвертой статьи 60, статей 74, 76.9-1 и 76.9-3 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";</b>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
<b>Административные правонарушения</b>	совершение кандидатом <b>более трех раз в течение одного года</b> , предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения <b>в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или в области предпринимательской деятельности</b> , установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;	совершение кандидатом (за исключением кандидата на должность специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) <b>более трех раз в течение одного года</b> , предшествовавшего дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения <b>в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг</b> , установленного вступившим в законную силу постановлением судьи, органа или должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях;
<b>Дисквалификация</b>	дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествовавший дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации	дисквалификация кандидата, срок которой не истек на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;



	<b>В настоящее время</b>	<b>После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ</b>
<b>Расторжение договора</b>	наличие <b>неоднократных фактов</b> расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя на основаниях, предусмотренных <b>пунктом 7 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации</b> ;	наличие <b>факта</b> расторжения с кандидатом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным <b>пунктом 7 или 7.1 части первой статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации</b> , если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек трехлетний срок со дня расторжения такого трудового договора;
<b>Назначение ВА</b>	занятие кандидатом должности <b>руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации</b> в течение 12 месяцев, предшествовавших дню введения в соответствии с решением Банка России <b>временной администрации</b> по управлению кредитной организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);	осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) <b>единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, контролера (руководителя службы внутреннего контроля), внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации</b> в течение 12 месяцев, предшествовавших дню назначения в соответствии с решением Банка России <b>временной администрации</b> по управлению финансовой организацией с приостановлением полномочий исполнительных органов, при условии, что такое решение было принято Банком России <b>в течение 10 лет</b> , предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к назначению временной администрации);



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
<b>Отзыв лицензии</b>	занятие кандидатом должности <b>руководителя, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации</b> в течение 12 месяцев, предшествовавших дню <b>отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций</b> (за исключением лиц, представивших в Банк России доказательства непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву лицензии на осуществление банковских операций);	осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) <b>ЕИО, его заместителя, ЧКИО, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя СУР, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации</b> в течение 12 месяцев, предшествовавших дню <b>отзыва (аннулирования) за нарушение законодательства Российской Федерации у финансовой организации лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра за нарушение законодательства Российской Федерации, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек десятилетний срок со дня отзыва (аннулирования) лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности финансовой организации, либо дня исключения финансовой организации из соответствующего реестра</b> (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к отзыву (аннулированию) лицензии либо к исключению из соответствующего реестра);



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
		<p>осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) <b>единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), контролера (руководителя службы внутреннего контроля), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации в течение 12 месяцев, предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства финансовой организации (за исключением осуществления указанных мер в отношении кредитной организации с участием Банка России или государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов"), при условии, что такое решение было принято Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);</b></p>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
		<p>осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) <b>руководителя кредитной организации, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля, специального должностного лица</b>, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, или члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации в течение 12 месяцев, <b>предшествовавших дню принятия Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства кредитной организации с участием Банка России на основании утвержденного Советом директоров Банка России плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства или с участием государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" на основании утвержденного Банком России плана участия государственной корпорации "Агентство по страхованию вкладов" в осуществлении мер по предупреждению банкротства</b>, при условии, что такое решение было принято Банком России <b>в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания)</b> кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации (за исключением случая, если кандидат представил в Банк России доказательства непричастности к принятию решения или совершению действий (бездействию), которые привели к возникновению оснований для осуществления указанных мер);</p>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

№ п/п	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
<b>Недостовверные сведения</b>	предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также <b>в течение пяти лет</b> , предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>недостовверных сведений, касающихся установленных квалификационных требований и требований к деловой репутации;</b>	предоставление кандидатом для государственной регистрации кредитной организации, а также <b>в течение 10 лет</b> , предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, <b>заведомо недостовверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, и (или) о соблюдении ограничений, установленных указанными федеральными законами в отношении лиц, занимающих должности в финансовых организациях, если такие сведения могли оказать существенное влияние на решение Банка России, для принятия которого представлялись указанные сведения;</b>



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
<b>Существенно недостоверная отчетность</b>	применение в течение пяти лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой кандидат занимал должность <b>руководителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации</b> , мер в соответствии со <b>статьей 74</b> Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" <b>за представление существенно недостоверной отчетности, если подготовка и представление отчетности входили в компетенцию кандидата;</b>	применение Банком России в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, к финансовой организации, в которой кандидат осуществлял подготовку (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение отчетности (при исполнении обязанностей члена совета директоров (наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера финансовой организации, руководителя или главного бухгалтера филиала финансовой организации), мер в соответствии с федеральными законами <b>за представление существенно недостоверной отчетности;</b>





## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
ФЛ и ПБЮЛ - банкроты		признание кандидата - <b>физического лица банкротом</b> , если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек <b>десятилетний срок</b> со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;
		признание кандидата, <b>осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом</b> , если на день, предшествующий дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек <b>десятилетний срок</b> со дня завершения в отношении этого кандидата процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве в ходе такой процедуры;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Инсайд и манипулирование рынком		установление Банком России факта осуществления кандидатом <b>действий (организации действий)</b> , относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в течение 10 лет, предшествовавших дню его назначения (избрания) на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;
		осуществление кандидатом функций (независимо от срока, в течение которого кандидат их осуществлял) <b>единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, руководителя службы управления рисками, внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита), специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, контролера (руководителя службы внутреннего контроля) или должностного лица (руководителя структурного подразделения)</b> , в обязанности которого входит осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в финансовой организации в период осуществления такой организацией действий, относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком, в случае неоднократного в течение одного года применения к такой организации мер за осуществление указанных действий, если на день, предшествующий дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, не истек <b>десятилетний срок</b> со дня последнего применения указанных мер;



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

	В настоящее время	После вступления в силу ФЗ № 281-ФЗ
Подписание аудиторского заключения		наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта подписания кандидатом, являвшимся руководителем аудиторской организации или уполномоченным им лицом либо индивидуальным аудитором, аудиторского заключения, признанного решением суда заведомо ложным;
Отказ в гос. регистрации		наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню назначения (избрания) кандидата на должность или дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта отказа в государственной регистрации юридического лица по основаниям, установленным подпунктом "ф" пункта 1 статьи 23 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", в отношении кандидата;"



## Требования, предъявляемые к деловой репутации

Критерии неудовлетворительной деловой репутации учредителя, приобретателя, владельца более 10% акций (долей) КО, лица, входящего в группу лиц, владеющей более 10% акций (долей) КО, контролеров указанных лиц, ЕИО указанных лиц аналогичны вышеперечисленным критериям неудовлетворительной деловой репутации руководителей и должностных лиц КО

**+ 2 критерия.** Кроме вышеперечисленных критериев критериями неудовлетворительной деловой репутации названных лиц являются:

1. наличие в течение двух лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, **факта неисполнения учредителем** (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" **предписания Банка России** в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) **неудовлетворительного финансового положения** в случае, если таким учредителем (участником) не представлено документальное подтверждение наличия у него объективных причин для неисполнения указанного предписания Банка России, и (или) наличие в течение 10 лет, предшествовавших дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации, факта неисполнения учредителем (участником) кредитной организации предусмотренного статьей 61 ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" предписания Банка России в связи с выявлением в отношении учредителя (участника) **неудовлетворительной деловой репутации;**

2. нахождение физического лица - учредителя (участника) кредитной организации **в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"** на день, предшествующий дню получения Банком России документов для государственной регистрации кредитной организации;



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Спасибо за внимание!