

Порядок согласования Банком России
назначения (избрания) должностных лиц в
кредитной организации

2019 год





Нормативные акты (письма), которыми следует руководствоваться

Федеральный закон
от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской
деятельности»

далее – Закон о банках

Положение Банка России
от 27.12.2017 № 625-П
«Положение о порядке
согласования Банком
России назначения
(избрания) кандидатов на
должности в финансовой
организации ...»

далее – Положение Банка
России № 625-П

Информационное письмо
Банка России от 12.07.2019
№ ИН-06-14/62 о порядке
применения отдельных норм
Положения Банка России от
27.12.2017 № 625-П
(информационное письмо
Банка России от 02.10.2019
№ ИН-06-14/74)



Назначение (избрание) лиц в состав органов управления кредитных организаций

должно быть **СОГЛАСОВАНО** с Банком России

Единоличный исполнительный орган КО

Заместитель единоличного исполнительного органа КО*

Главный бухгалтер КО

Заместитель главного бухгалтера КО*

Руководитель филиала КО*

Главный бухгалтер филиала КО*

Член коллегиального исполнительного органа КО*
далее – член КИО КО

**руководящие
должностные
лица КО**



В том числе:

ВРИО**
руководящих
должностных лиц
КО (филиала)

Лица, на которых возлагаются отдельные обязанности руководящих должностных лиц КО (филиала), предусматривающие предоставление права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах КО

* За исключением небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (далее – платежная НКО).

** ВРИО – временно исполняющие обязанности.



Повторное согласование с Банком России не требуется:

ЕСЛИ:

- кандидат на должность члена КИО КО был ранее согласован на другую руководящую должность в этой же КО (филиале) в качестве ВРИО руководящего должностного лица этой же КО (филиала), либо ему было согласовано право распоряжения денежными средствами этой же КО (филиала);
 - кандидат на должность руководящего должностного лица КО (филиала) был ранее согласован и назначен (избран) на вышестоящую или аналогичную занимаемой им руководящую должность этой же КО (филиала);
 - назначение (избрание) кандидата на должность руководящего должностного лица КО (филиала) осуществляется повторно в связи с изменением наименования этой должности, включая случаи его избрания на новый срок;
-
- на лицо, ранее согласованное на должность руководящего должностного лица КО (филиала), возлагается ВРИО другого руководящего должностного лица этой же КО (филиала) **(за исключением должностных обязанностей ЕИО КО)** ;
 - лицо, ранее согласованное на должность руководящего должностного лица КО (филиала), на которое возложено ВРИО, переводится на должность руководящего должностного лица этой же КО (филиала) на постоянной основе **(за исключением должности ЕИО КО)**;
 - на лицо, которому ранее было согласовано право распоряжения денежными средствами этой же КО (филиала), возлагается ВРИО руководящего должностного лица КО (филиала) **(за исключением должностных обязанностей ЕИО КО)**;
 - лицу, ранее согласованному для ВРИО руководящего должностного лица КО (филиала), предоставляется право распоряжения денежными средствами этой же КО (филиала);
 - на лицо, занимающее должность заместителя ЕИО, возлагается ВРИО ЕИО этой же КО;
 - лицу, ранее согласованному на должность руководящего должностного лица КО (филиала), предоставляется право распоряжения денежными средствами этой же КО (филиала);
 - лицу, занимающему должность руководящего должностного лица КО, либо лицу, которому предоставлено право распоряжения денежными средствами КО, предоставляется право распоряжения денежными средствами *филиала* этой же КО.

За исключением случаев, когда к лицам предъявляются разные квалификационные требования, установленные статьей 16 Закона о банках

Согласование **не требуется** при каждом последующем возложении ВРИО руководящего должностного лица КО (филиала) (за исключением должностных обязанностей ЕИО) или предоставлении права распоряжения денежными средствами **лицу, занимающему в КО (филиале) должность, не относящуюся к должности руководящего должностного лица КО (филиала)**, которому такое ВРИО (право распоряжения денежными средствами) **было согласовано ранее**, при условии направления сведений об изменении анкетных данных такого лица как в период ВРИО, так и после прекращения ВРИО (при исполнении обязанностей по занимаемой им должности).



Документы для согласования должностных лиц:



1. **Ходатайство** о согласовании кандидата на должность руководящего должностного лица:

- составленное в произвольной форме с указанием:
 - реквизитов (номер и дата) решения уполномоченного органа КО, в котором зафиксировано решение о направлении ходатайства;
 - ФИО уполномоченного лица, которому предоставлено право подписания ходатайства;
 - сведений, осуществляется согласование кандидата с предоставлением/без предоставления ему права распоряжения денежными средствами;
 - информации о намерении неоднократно возлагать на кандидата ВРИО руководящего должностного лица КО (филиала) (предоставлять право распоряжения денежными средствами), в случае, если КО предполагается такое **неоднократное** возложение ВРИО / предоставление права распоряжения денежными средствами (при этом рекомендуется указывать период, в течение которого планируется такое неоднократное возложение ВРИО (например, в течение года с даты выдачи Банком России согласия на возложение ВРИО));
- подписанное ЕИО КО или иным уполномоченным лицом (с приложением документа, подтверждающим его полномочия на подписание ходатайства от имени КО);
- заверенное печатью КО (при ее наличии).



Документы для согласования должностных лиц:

2. Анкета кандидата (форма – приложение 1 к Положению Банка России № 625-П), с приложением:

- оригиналов или копий документов, подтверждающих наличие у кандидата высшего образования (дополнительно при получении образования в иностранном государстве - свидетельства о признании документа иностранного государства об уровне образования и(или) квалификации на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных абзацем 9 пункта 2.5.2 Положения Банка России № 625-П);
- оригиналов или копий документов, подтверждающих опыт работы кандидата;
- иные документы, подтверждающие содержащиеся в анкете кандидата сведения.

****Документы могут не представляться, если сведения о кандидате на должность в эту же КО ранее направлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в данных документах, не изменились.** В данном случае в ходатайстве должны быть указаны реквизиты исходящего письма, которым документы ранее представлялись в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в них, не изменились, с приложением составленного в произвольной форме письменного подтверждения кандидата об отсутствии изменений анкетных данных

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык

Копии документов должны быть заверены в установленном законодательством Российской Федерации порядке.



Если кандидат является иностранным гражданином или лицом без гражданства дополнительно представляются:

- оригиналы документов о наличии (об отсутствии) судимости и о наличии (об отсутствии) дисквалификации (выданные уполномоченным органом иностранного государства)*;
- копии документов, подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации.

**В случае, если на территории иностранного государства не выдаются указанные документы или не применяется мера, аналогичная дисквалификации, то иностранным гражданином может быть представлено правовое заключение соответствующего дипломатического представительства либо иностранного лица, оказывающего юридические (консалтинговые) услуги на профессиональной основе, в котором подтверждаются сведения невозможности выдачи (получения) указанных документов.*

Порядок направления документов

Взаимодействие КО и Банка России по вопросу согласования назначения (избрания) кандидата на должность руководящего должностного лица осуществляется в электронном виде с использованием прикладного программного комплекса «Электронный фонд юридических дел кредитных организаций» (ППК ЭФЮДКО)*.

Документы направляются КО в уполномоченное подразделение Банка России в форме электронных документов посредством ППК ЭФЮДКО в рамках регистрационной процедуры 1210.

* Письмо в адрес кредитных организаций
«О направлении в Банк России документов по процедурам допуска»
от 30.01.2019 № 14-3-5/860.



Срок рассмотрения документов

1 месяц

со дня получения документов
Уполномоченным подразделением
Банка России

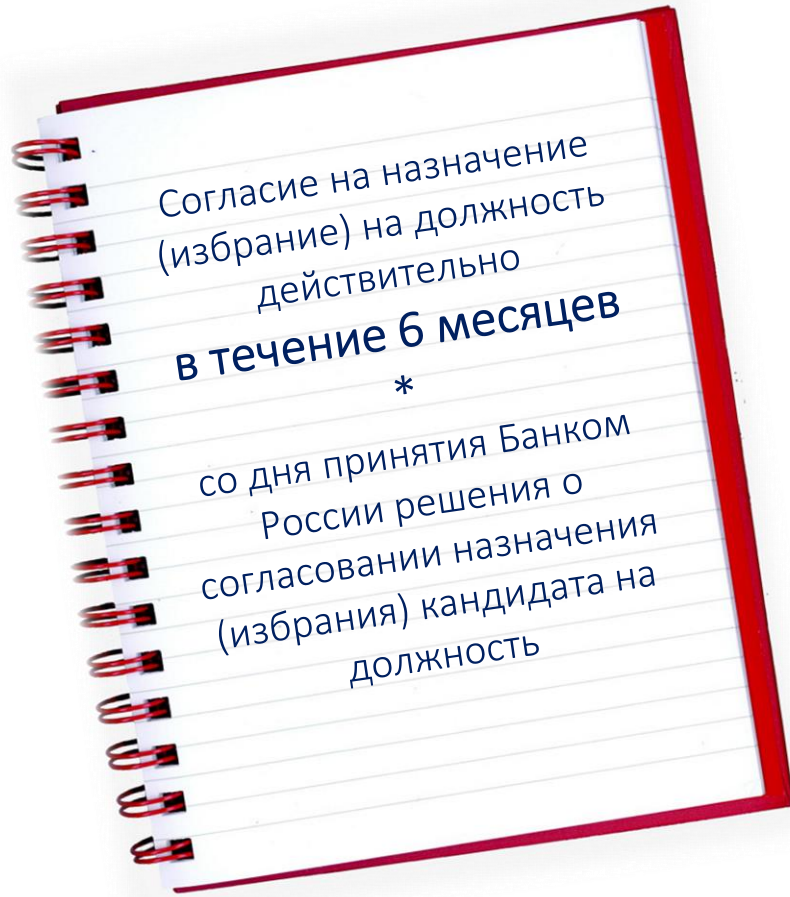


По итогам рассмотрения Уполномоченное подразделение Банка России подготавливает в письменной форме согласие на назначение (избрание) на должность или мотивированный отказ

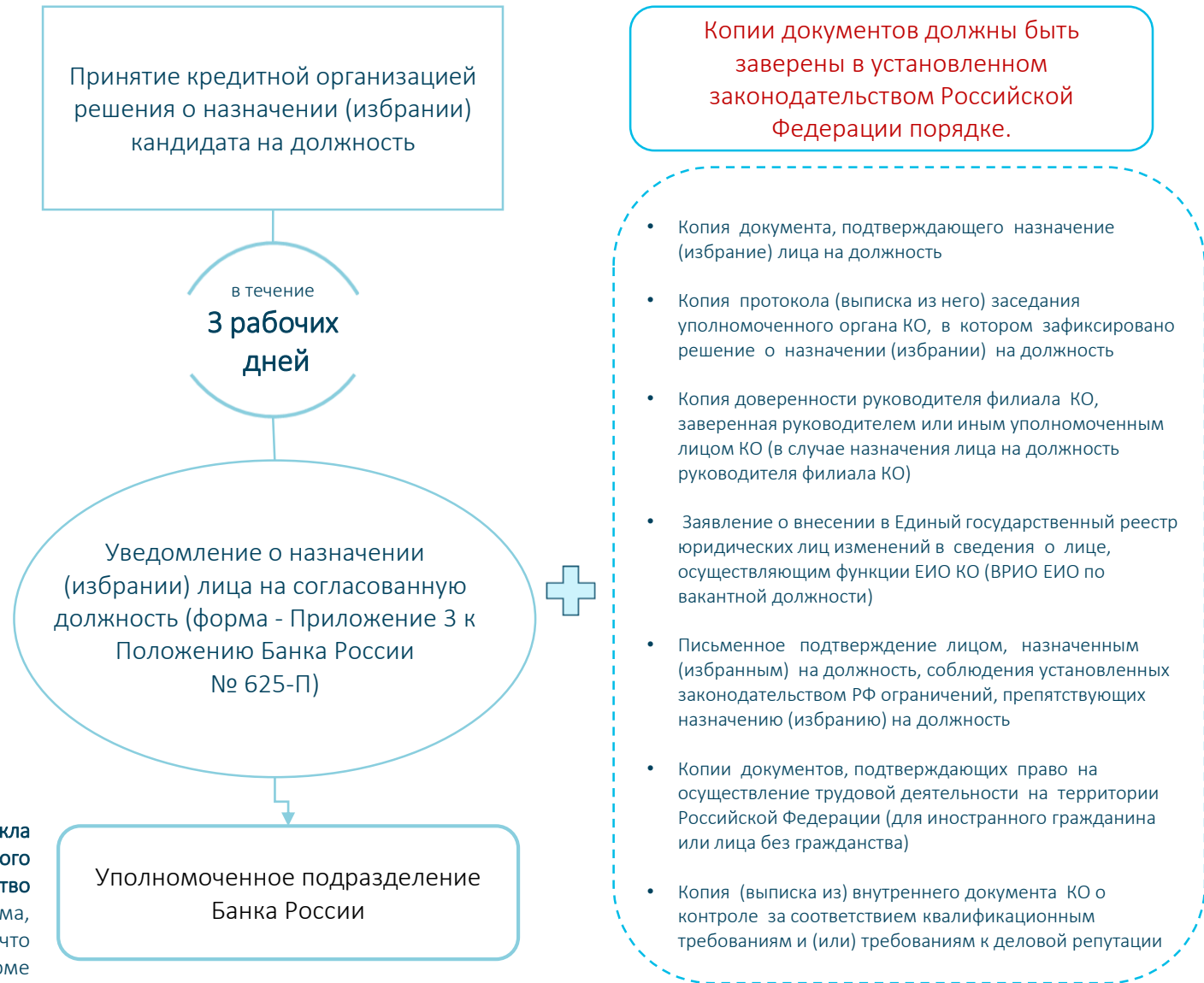
**Основания для отказа
в согласовании**

Кандидат на должность не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Представлены ненадлежаще оформленные документы и (или) документы представлены не в полном объеме



* Если **в течение срока** действия согласия Банка России о возложении ВРИО у КО **не возникла** необходимость в возложении ВРИО на согласованное лицо, то **по истечении указанного срока**, в случае **возникновения** необходимости возложения ВРИО, КО **направляет ходатайство** о согласовании кандидата на ВРИО, в котором **указывает** реквизиты исходящего письма, которым ранее в Банк России направлялись сведения о кандидате, и **подтверждает**, что данные сведения не изменились, **с приложением** составленного в произвольной форме письменного подтверждения кандидата об отсутствии изменений анкетных данных. Повторное представление комплекта документов, необходимых для согласования, в данном случае **не требуется**.



Копии документов должны быть заверены в установленном законодательством Российской Федерации порядке.

- Копия документа, подтверждающего назначение (избрание) лица на должность
- Копия протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа КО, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) на должность
- Копия доверенности руководителя филиала КО, заверенная руководителем или иным уполномоченным лицом КО (в случае назначения лица на должность руководителя филиала КО)
- Заявление о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц изменений в сведения о лице, осуществляющим функции ЕИО КО (ВРИО ЕИО по вакантной должности)
- Письменное подтверждение лицом, назначенным (избранным) на должность, соблюдения установленных законодательством РФ ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность
- Копии документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (для иностранного гражданина или лица без гражданства)
- Копия (выписка из) внутреннего документа КО о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Квалификационные требования, предъявляемые к руководящим должностным лицам кредитной организации

Образование	Опыт работы	Ограничения
<p>Единоличный исполнительный орган КО, заместитель единоличного исполнительного органа КО, член коллегиального исполнительного органа КО, руководитель филиала КО, ВРИО (предоставление права распоряжения денежными средствами) по указанным должностям</p>	<p>Высшее образование опыт руководства кредитными организациями, отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, или опыта руководства некредитными финансовыми организациями (за исключением ломбардов), или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов РФ, Банке России, а также на руководящих должностях в государственных корпорациях (если в их должностные обязанности входило руководство подразделениями, связанными с осуществлением банковских операций) не менее двух лет.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – 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, 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. Указанное ограничение не применяется, если кредитные организации (иностранная банк и кредитная организация) являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами, а также если аффилированным лицом кредитной организации является некоммерческая организация (за исключением государственной корпорации);
<p>Главный бухгалтер КО, заместитель главного бухгалтера КО, главный бухгалтер филиала КО, ВРИО (предоставление права распоряжения денежными средствами) по указанным должностям</p>	<p>Высшее образование опыт работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью в финансовой организации, не менее одного года.</p>	<ul style="list-style-type: none"> – лица, осуществляющие полномочия ЕИО, и члены КИО не могут составлять более одной четверти состава совета директоров (наблюдательного совета) КО и не могут являться их председателями, а также членами ревизионной комиссии КО в форме акционерного общества; – на замещение должности гражданской службы, пребывание в составе Правительства Российской Федерации в соответствии с ограничениями, установленными Федеральным законом от 27 июля 2004 года N 79-ФЗ «О государственной гражданской службе Российской Федерации», Федеральным законом от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции»; – не вправе занимать должность руководящего должностного лица КО, если кандидат занимал должности, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России в соответствии со статьей 90 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», если отдельные функции надзора или контроля за данной КО, непосредственно входили в служебные обязанности кандидата и если после увольнения кандидата из Банка России не истекло 2 лет и не получено согласие Совета директоров Банка России на занятие кандидатом указанной должности в КО (филиале);
<p>Единоличный исполнительный орган платежной НКО, главный бухгалтер платежной НКО, ВРИО (предоставление права распоряжения денежными средствами) по указанным должностям</p>	<p>Высшее образование Требования не установлены</p>	<ul style="list-style-type: none"> – если лицо, осуществляющее функции ЕИО КО, является иностранным гражданином или лицом без гражданства, КИО КО с иностранными инвестициями не менее чем на 50% должен быть сформирован из граждан Российской Федерации.

Лица, входящие в состав органов управления,
и иные должностные лица
кредитной организации
должны соответствовать
требованиям к деловой репутации,
предусмотренным пунктом 1 части первой статьи 16
Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1
«О банках и банковской деятельности»*.

* С учетом положений пунктов 2, 3 статьи 10 Федерального закона 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»





Кредитная организация обязана **самостоятельно** выявлять факты несоответствия лиц квалификационным требованиям и(или) требованиям к деловой репутации, в том числе после получения согласования и **до** фактического назначения (избрания) на должность.

В этом случае кредитная организация должна:

отказать кандидату в назначении (избрании) на должность

не позднее одного рабочего дня, следующего за днем выявления такого несоответствия, в письменной форме уведомить об этом уполномоченное подразделение Банка России с указанием фактов, повлекших принятие такого решения

в этом случае - согласие на назначение (избрание) на должность считается **аннулированным** с даты получения уведомления.

Уполномоченное подразделение Банка России в течение пяти рабочих дней должно направить в КО письменное уведомление об аннулировании согласия на назначение (избрание) на должность.



Если факты несоответствия квалификации и (или) деловой репутации выявлены после фактического назначения (избрания) согласованного кандидата на должности, кредитная организация обязана:

не позднее двух рабочих дней, следующих за днем выявления таких фактов, в письменной форме уведомить об этом уполномоченное подразделение Банка России

не позднее одного месяца со дня выявления таких фактов освободить лицо от занимаемой должности (освободить от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами)

уведомить уполномоченное подразделение Банка России об освобождении указанного лица от занимаемой должности (освобождении от временного исполнения обязанностей по этой должности и (или) исполнения отдельных обязанностей, предусматривающих право распоряжения денежными средствами) не позднее рабочего дня, следующего за днем принятия такого решения, с приложением подтверждающих документов



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Пункт приема корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д. 3,
стр. 1

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12

Сайт: www.cbr.ru