



Банк России

Порядок получения согласия Банка России  
на назначение (избрание)  
лиц в состав органов управления  
микрофинансовой компании и на иные  
должности, а также порядок направления  
в Банк России уведомления о таком  
назначении (избрании)

2019 г.



## Нормативные правовые акты, которыми следует руководствоваться

Федеральный закон  
от 02.07.2010 № 151-ФЗ  
«О микрофинансовой  
деятельности и микрофинансовых  
организациях»  
**(далее – Федеральный закон  
№ 151-ФЗ)**

Положение Банка России  
от 27.12.2017 № 625-П  
«Положение о порядке  
согласования Банком России  
назначения ...»  
**(далее – Положение Банка России  
№ 625-П)**

Указание Банка России  
от 25.12.2017 № 4662-У «Указание о  
квалификационных требованиях ...»  
**(далее – Указание Банка России  
№ 4662-У)**

Указание Банка России от  
05.12.2014 № 3470-У «О  
квалификационных требованиях к  
специальным должностным  
лицам, ...»  
**(далее – Указание Банка России  
№ 3470-У)**

Федеральный закон  
от 07.08.2001 № 115-ФЗ  
"О противодействии легализации  
(отмыванию) доходов, полученных  
преступным путем, и  
финансированию терроризма  
**(далее – Федеральный закон  
№ 115-ФЗ)**

Указание Банка России от  
03.11.2017 № 4600-У  
«О порядке взаимодействия Банка  
России с кредитными  
организациями, некредитными  
финансовыми организациями...»  
**(далее Указание Банка России  
№ 4600-У)**

Положение Банка России от  
15.12.2014 № 445-П  
«О требованиях к правилам  
внутреннего контроля некредитных  
финансовых организаций...»  
**(далее – Положение Банка России  
№ 445-П)**

Информационное письмо Банка  
России  
от 12.07.2019 № ИН-06-14/62, в  
котором разъяснен порядок  
применения Положения Банка  
России от 27.12.2017 № 625-П

## Назначение (избрание) лиц на должности в микрофинансовой компании



Допускается после получения **согласия** Банка России на назначение (избрание) на должность

\* Микрофинансовая компания вправе возложить на лицо временное исполнение обязанностей по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица **на освободившуюся должность** не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица.



Без получения согласия Банка России микрофинансовой компанией может быть назначено (избрано) лицо, осуществляющее функции\*

Члена совета директоров  
(наблюдательного совета)

Специального должностного  
лица по ПОД/ФТ  
(включая временное исполнение  
обязанностей)



- \* Микрофинансовая компания обязана в письменной форме уведомить Банк России об избрании (прекращении полномочий) Члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности) СДЛ по ПОД/ФТ (п. 8 ст. 4<sup>1-1</sup> Федерального закона № 151-ФЗ).
- \* В отношении Члена совета директоров (наблюдательного совета), СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой компании проводится оценка соответствия требованиям к квалификации и деловой репутации (п. 3 ст. 4<sup>1-1</sup> Федерального закона № 151-ФЗ).



## Квалификационные требования, предъявляемые к руководителям и иным должностным лицам микрофинансовой компании (Федеральный закон № 151-ФЗ)

### Образование

### Опыт работы

#### Единоличный исполнительный орган, заместитель единоличного исполнительного органа

Высшее образование (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации)

Наличие опыта руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющей деятельность на финансовом рынке, или опыта работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России **не менее двух лет**

#### Главный бухгалтер

Высшее образование

Стаж работы, связанной с ведением бухгалтерского учета, составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности либо с аудиторской деятельностью, **не менее трех лет из последних пяти календарных лет**, а при отсутствии высшего образования в области бухгалтерского учета и аудита - **не менее пяти лет из последних семи календарных лет**

#### Член совета директоров (наблюдательного совета), Член коллегиального исполнительного органа, Заместитель главного бухгалтера, Руководитель филиала, Главный бухгалтер филиала

Требования не установлены

Требования не установлены

## Квалификационные требования, предъявляемые к СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой компании (Указания Банка России № 3470-У и 4662-У, Положение Банка России 445-П)\*

### Образование

### Опыт работы

#### СДЛ по ПОД/ФТ (ответственный сотрудник) в микрофинансовой компании, **не являющейся** малым предприятием или микропредприятием

Высшее юридическое или экономическое образование

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115-ФЗ **не менее одного года**

При отсутствии указанного образования - иное высшее образование

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ или опыт руководства отделом (иным подразделением) некредитной финансовой организации либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Федерального закона № 115 -ФЗ, **не менее двух лет**

#### СДЛ по ПОД/ФТ (ответственный сотрудник) в микрофинансовой компании, **являющейся** малым предприятием или микропредприятием

Высшее образование

*Без предъявления требований к опыту работы*

Образование не ниже среднего профессионального

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее одного года**

*Без предъявления требований к образованию*

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее двух лет**

\*Ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой организации, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени некредитной финансовой организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации.

Квалификационные требования, предъявляемые к СДЛ по ПОД/ФТ микрофинансовой компании (Указания Банка России № 3470-У и 4662-У, Положение Банка России 445-П)\*

Образование	Опыт работы
<b>СДЛ по ПОД/ФТ (сотрудник) в структурном подразделении по ПОД/ФТ микрофинансовой компании, не являющейся малым предприятием или микропредприятием (в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника)</b>	
Высшее юридическое или экономическое образование	Без предъявления требований к опыту работы
При отсутствии указанного образования - иное высшее образование	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ <b>не менее одного года</b>
<b>СДЛ по ПОД/ФТ (сотрудник) в структурном подразделении по ПОД/ФТ микрофинансовой компании, являющейся малым предприятием или микропредприятием (в случае формирования такого структурного подразделения под руководством ответственного сотрудника)</b>	
Высшее образование	Без предъявления требований к опыту работы
Образование не ниже среднего профессионального	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ <b>не менее одного года</b>
Без предъявления требований к образованию	Опыт работы в сфере ПОД/ФТ <b>не менее двух лет</b>

\*Ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по ПОД/ФТ могут совмещать свою деятельность с осуществлением иных функций в некредитной финансовой организации, за исключением функций, осуществляемых контролером или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), а также при условии, что они не имеют права от имени некредитной финансовой организации совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей некредитной финансовой организации.

Для лиц, входящих в состав органов управления МФК, и иных должностных лиц нормативными правовыми актами Российской Федерации установлены ограничения для назначения (избрания), в том числе:



Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера микрофинансовой компании, руководителя или главного бухгалтера филиала микрофинансовой компании, не вправе осуществлять функции единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми или клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовыми компаниями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или **являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой компании** (за исключением случая, если микрофинансовой компании являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами).

**ЕИО** не может одновременно осуществлять функции главного бухгалтера в этой же микрофинансовой компании (в том числе при временном исполнении обязанностей)

**Главный бухгалтер** не может одновременно осуществлять функции единоличного исполнительного органа в этой же микрофинансовой компании (в том числе при временном исполнении обязанностей, за исключением случаев возложения на время замещения обязанностей главного бухгалтера на другого сотрудника)

В соответствии со статьями 19 и 90 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» ограничением для членов Совета директоров (служащих) Банка России, препятствующим избранию в члены совета директоров (наблюдательного совета) финансовых организаций, **является отсутствие согласия**, полученного такими лицами от Национального финансового совета (Совета директоров Банка России) на занятие в течение двух лет с даты прекращения их полномочий в качестве членов Совета директоров (со дня увольнения из Банка России) определенного ряда должностей в финансовых организациях.





Не требуется **повторное** согласование  
с Банком России  
(Положение Банка России № 625-П)

**В СЛУЧАЕ, ЕСЛИ:**

- кандидат на должность руководящего должностного лица организации (филиала) был ранее согласован и назначен (избран) на вышестоящую или аналогичную занимаемой им руководящую должность этой же организации (филиала)
- назначение (избрание) кандидата на должность руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) осуществляется повторно в связи с изменением наименования этой должности в результате изменений, внесенных в учредительные или иные внутренние документы этой же финансовой организации, включая случаи его избрания на новый срок
- на лицо, ранее согласованное на должность руководящего должностного лица организации (филиала), возлагается временное исполнение обязанностей (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа организации) другого руководящего должностного лица этой же организации (филиала)
- указанное в предыдущем пункте лицо, на которое возложено временное исполнение обязанностей, переводится на должность руководящего должностного лица этой же финансовой организации (филиала) на постоянной основе (за исключением должности единоличного исполнительного органа финансовой организации)
- на лицо, занимающее должность заместителя единоличного исполнительного органа, возлагается временное исполнение обязанностей единоличного исполнительного органа этой же организации
- согласование не требуется при каждом последующем возложении ВРИО руководящего должностного лица финансовой организации (филиала) (за исключением должностных обязанностей ЕИО) лицу, занимающему в финансовой организации (филиале) должность, не относящуюся к должности руководящего должностного лица финансовой организации (филиала), которому такое ВРИО 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)


**НО!** Повторное согласование необходимо в случае возложения временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа микрофинансовой компании на лицо, не являющееся заместителем единоличного исполнительного органа той же микрофинансовой компании, а также в случае, когда к должности, по которой лицу ранее согласована возможность временного исполнения обязанностей, и должности, по которой предполагается временное исполнение обязанностей, предъявляются разные квалификационные требования

## Документы направляемые в Банк России для получения согласия Банка России на назначение (избрание) лиц на должности:



- Заявление о согласовании кандидата на должность (форма – приложение 2 к Положению Банка России № 625-П)
- Анкета кандидата (форма – приложение 1 к Положению Банка России № 625-П) с приложением:
  - копии документа, удостоверяющего личность;
  - копии документа, подтверждающего наличие у кандидата высшего образования (при наличии высшего образования, полученного в иностранном государстве, необходимо представить свидетельство о его признании на территории Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных абз. 9 п. 2.5.2 Положения Банка России № 625-П);
  - копии трудовой книжки или документа, подтверждающего стаж кандидата;
  - копий иных документов, подтверждающих содержащиеся в Анкете сведения.
- Оригинал справки о наличии (об отсутствии) судимости, документ о наличии (об отсутствии) дисквалификации (для иностранных граждан)
- Копия документа, подтверждающего право иностранного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации
- Копия документа, в котором зафиксировано решение уполномоченного органа управления о направлении в Банк России заявления о согласовании кандидата
- Копия документа, подтверждающего полномочия подписанта заявления

## Требования и рекомендации к документам

- 
- Документы должны быть подписаны руководителем финансовой организации либо уполномоченным им лицом с приложением подтверждающих полномочия лица документов и скреплены печатью организации (при наличии)
    - Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык в соответствии с основами законодательства РФ о нотариате
    - Трудовая книжка должна быть заверена уполномоченным лицом работодателя
    - В документах, содержащих более 1 листа, листы должны быть пронумерованы, прошиты, на обороте последнего листа должна быть проставлена отметка о количестве листов, заверенная подписью руководителя (уполномоченного им лица) и печатью (при наличии) финансовой организации
    - Образование, полученное на территории иностранного государства, дополнительно подтверждается свидетельством о признании документа иностранного государства об уровне образования и (или) квалификации на территории РФ, выданным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 ФЗ от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».
    - Документы могут не представляться, если сведения о кандидате на должность в эту же финансовую организацию ранее направлялись в Банк России и сведения, содержащиеся в данных документах, не изменились. В данном случае в заявлении 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
  - Если на территории иностранного государства не выдаются справки о наличии (об отсутствии) дисквалификации, 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) документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации на территории данного иностранного государства.

Срок рассмотрения заявления о получении  
согласия Банка России

**30 календарных дней**

со дня получения документов  
Банком России



### Основания для отказа в согласовании

Кандидат на должность не соответствует квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом № 151-ФЗ

Представление ненадлежаще оформленных документов в соответствии с установленными требованиями и (или) представление документов не в полном объеме

## Порядок направления уведомлений

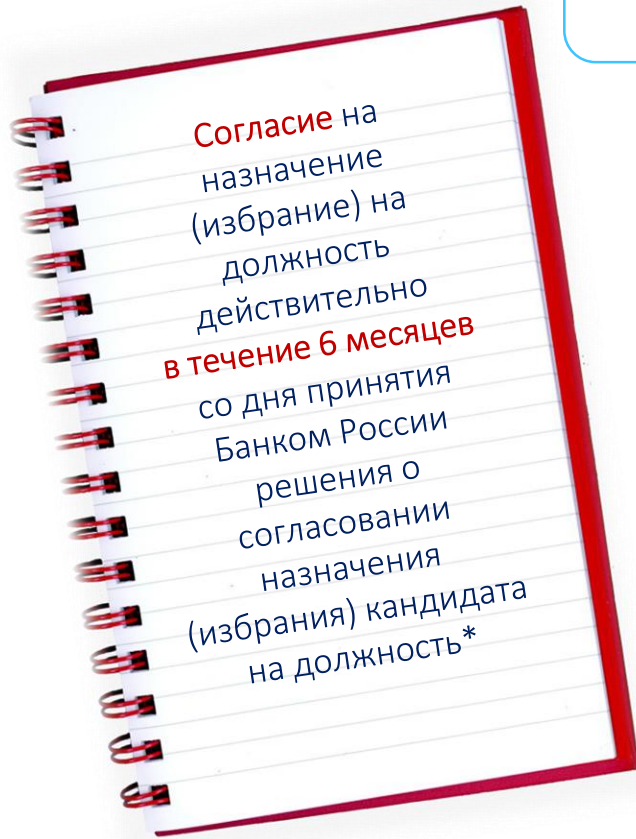
Микрофинансовая компания обязана в письменной форме (с приложением подтверждающих документов) уведомить Банк России

О назначении (избрании) лиц, подлежащих **согласованию** на должности, включая ВРИО, - **в течении 3 рабочих дней**, следующих за днем назначения (избрания)

Об освобождении лиц, подлежащих **согласованию** на должности, включая ВРИО, - **не позднее рабочего дня**, следующего за днем освобождения

Об избрании (прекращении полномочий) члена совета директоров (наблюдательного совета), а также о назначении (освобождении от должности СДЛ по ПОД/ФТ и ВРИО по должности - **в течение трех рабочих дней** со дня принятия такого решения.

\* Если в течение срока действия согласия Банка России о возложении ВРИО у финансовой организации не возникла необходимость в возложении ВРИО на согласованное лицо, то по истечении указанного срока в случае возникновения необходимости возложения ВРИО финансовая организация 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.**



## Документы направляемые в Банк России при назначении (избрании) лиц на должности: ЕИО, Зам ЕИО, Главного бухгалтера, Зам. Главного бухгалтера, Члена коллегиального исполнительного органа, Руководителя филиала, Главного бухгалтера филиала\* (Глава 2 Положения Банка России № 625-П):



- Уведомление, с приложением следующих документов:
  - Копии документа, подтверждающего назначение (избрание) на должность
  - Копии протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа организации, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) на должность, если принятие такого решения требуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, учредительными или внутренними документами организации
  - Письменного подтверждения лицом, назначенным (избранным) на должность, соблюдения установленных законодательством Российской Федерации ограничений, препятствующих назначению (избранию) на должность
  - Копии документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации (для иностранного гражданина)
  - Копии внутреннего документа организации о контроле за соответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации (если временное исполнение обязанностей руководящего должностного лица организации (филиала) предполагается возлагать на лицо, занимающее должность, не относящуюся к категории руководящей)

При **освобождении** лица от должности ( в том числе временно) прикладывается копия решения уполномоченного органа с указанием основания такого решения

\* Включая временное исполнение обязанностей

## Документы направляемые в Банк России при избрании Членов совета директоров (наблюдательного совета)

(Глава 3 Положения Банка России № 625-П):



- Уведомление, с приложением следующих документов:
  - Копии документа, подтверждающего избрание на должность
  - Копии протокола (выписка из него) заседания уполномоченного органа финансовой организации, в котором зафиксировано решение об избрании, если принятие такого решения требуется в соответствии с законодательством РФ, учредительными или внутренними документами финансовой организации
  - Анкеты с приложением подтверждающих документов
  - Подтверждение членом совета директоров (наблюдательного совета) отсутствия оснований, установленных федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций, для признания его деловой репутации несоответствующей, а также соблюдения установленных законодательством РФ, препятствующих избранию в члены совета директоров (наблюдательного совета)
  - Копии документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории РФ, члена совета директоров (наблюдательного совета) иностранного гражданина или лица без гражданства, заверенные в установленном законодательством РФ порядке
  - Оригиналы документов о наличии (об отсутствии) судимости и о наличии (об отсутствии) дисквалификации, выданные уполномоченным органом соответствующего иностранного государства, либо письменное подтверждение этого органа того, что такие документы не выдаются (если член совета директоров (наблюдательного совета) является иностранным гражданином или лицом без гражданства, постоянно проживающим на территории иностранного государства).

При прекращении полномочий прикладывается копия решения уполномоченного органа с указанием основания такого решения

## Документы направляемые в Банк России при **назначении** лица на должность СДЛ по ПОД/ФТ\* (Глава 2 Указания Банка России № 4662-У):



Уведомление о назначении (в том числе временно) на должность с приложением :

- Документа, подтверждающего решение о назначении лица на должность (в том числе и временно)
- Анкеты должностного лица с приложением:
  - документа, удостоверяющего личность назначенного должностного лица;
  - документа об образовании и (или) квалификации, ее повышении и присвоении по результатам дополнительного образования;
  - документов, содержащих сведения об осуществлении назначенным лицом трудовой деятельности, в том числе по совместительству, в течение пяти лет, предшествующих дате его назначения на должность;
  - документа, подтверждающего наличие у должностного лица, назначенного на должность, разрешения на работу на территории Российской Федерации, если иное не предусмотрено международным договором (в случае, если на должность назначено лицо, не являющееся гражданином Российской Федерации и имеющее гражданство (подданство) иностранного государства, или лицо без гражданства).

При **освобождении** лица от должности ( в том числе временно) прикладывается копия решения уполномоченного органа с указанием основания такого решения

\* Включая временное исполнение обязанностей





## Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62

### Повторное согласование с Банком России требуется в случае:

- Возложения ВРИО ЕИО на лицо, **не являющееся заместителем ЕИО** той же финансовой организации
- В случае, когда к должности, по которой предполагается ВРИО, и к должности, по которой ранее лицу было согласовано ВРИО, **предъявляются разные квалификационные требования**

**При планировании возложения ВРИО ЕИО на ЧКИО** (в случае невозможности такого возложения на заместителя ЕИО) в заявлении о согласовании указываются: намерение неоднократного возложения ВРИО ЕИО на ЧКИО, период в течение которого предполагается ВРИО, а также причины, по которым невозможно возложение ВРИО ЕИО на его заместителя

В случае, если на лиц **предполагается НЕОДНОКРАТНО** возлагать **ВРИО** руководящего должностного лица, то данная информация должна **быть отражена в Заявлении** о согласовании кандидата с указанием периода ВРИО (например, в течении года с даты выдачи Банком России согласия на ВРИО)

**Возложение ВРИО ЕИО на должностное лицо, не являющееся заместителем ЕИО, ВСЕГДА ТРЕБУЕТ** получения согласия Банка России

В случае, если лицо было согласовано на **НЕОДНОКРАТНОЕ** ВРИО и в Банк России направлено уведомление о фактическом возложении на него ВРИО в течении 6 месяцев с даты выдачи согласия Банка России, в дальнейшем **в течении всего периода на который лицо было согласовано** возможно возложение на данное лицо ВРИО с направлением в Банк России **только уведомления о назначении**. Получения в данном случае согласия Банка России каждые шесть месяцев не требуется.



## Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62 ( в части процедуры **направления уведомлений** в Банк России)

В случаях, когда назначение (избрание) кандидата на должность **не требует получения ПОВТОРНОГО** согласия Банка России финансовая организация вправе направить в Банк России Уведомление (по форме приложения 3 к Положению Банка России № 625-П) и документы, подтверждающие назначение (избрание) лица: копию приказа или распоряжения, заверенные уполномоченным лицом организации либо копию протокола заседания уполномоченного органа организации, в котором зафиксировано решение о назначении (избрании) лица на должность (при наличии). В графе «Примечание» рекомендуется приводить реквизиты документа Банка России о согласовании указанного лица, а также иную дополнительную информацию. Иные документы (**если сведения в них не изменились**) могут не прилагаться. При этом прикладывается **письменное (в произвольной форме)** подтверждение лица об отсутствии таких изменений и об отсутствии ограничений для назначения (избрания) на должность.

В случае если срок возложения и прекращения ВРИО **указан в одном приказе (распоряжении) и НЕ ИЗМЕНИЛСЯ** финансовая организация вправе уведомить Банк России о возложении и прекращении ВРИО **одним уведомлением в срок** указанный в пункте 2.12 и 3.1 Положения Банка России № 625 –П. (3 рабочих дня со дня принятия решения о назначении (избрании)/3 рабочих дня со дня назначения (избрания) на должность (в зависимости от вида должностей)). Направление уведомлений о прекращении ВРИО не требуется.

Если в **течении календарного месяца** в финансовой организации неоднократно (**более трех раз**) в установленном порядке возлагалось ВРИО должностных лиц, то финансовая организация вправе направить в Банк России **СВОДНОЕ** уведомление, содержащее информацию по каждому из лиц и должности в отдельности.

При возложении в рамках **Указания Банка России № 4662-У ВРИО по должности СДЛ по ПОД/ФТ**, рекомендуется направлять уведомление о любом возложении ВРИО вне зависимости от продолжительности периода, на периодической основе с направлением единого сводного документа, содержащего сведения о всех лицах на которых возлагалось ВРИО, реквизитах документов, которыми оформлены соответствующие решения уполномоченного органа финансовой организации и сроках возложения ВРИО. Срок уведомления аналогичен сроку, указанному в пп. 2.12.3 Положения Банка России № 625-П ( в течении 3 рабочих дней по истечении календарного месяца).

Руководители и иные должностные лица  
микрофинансовой компании  
должны соответствовать  
**требованиям к деловой репутации,**  
предусмотренным пунктом 1 статьи 4.1-1  
Закона № 151-ФЗ

При проведении оценки лица на соответствие требованиям к деловой репутации, учитываются также факты о наличии сведений о лице в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности, а также в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового поражения)  
(информация размещена на сайте Росфинмониторинга).



## Микрофинансовая компания обязана **самостоятельно** выявлять факты несоответствия лиц квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации



Если факты выявлены после получения согласия Банка России до назначения (избрания) на должность, микрофинансовая компания обязана: (по лицам, по которым требуется СОГЛАСИЕ Банка России при назначении на должность)

1. Отказать лицу в назначении на должность
2. Не позднее рабочего дня, следующего за днем выявления фактов, уведомить в письменной форме Банк России об этих фактах
3. Решение о согласии на назначение лица на должность считается **аннулированным**



Если факты выявлены после назначения (избрания) на должность, микрофинансовая компания обязана:

1. Не позднее двух рабочих дней со дня выявления фактов в письменной форме уведомить Банк России об этих фактах
2. Не позднее одного месяца со дня выявления фактов освободить лицо от занимаемой должности
3. Не позднее рабочего дня со дня принятия решения в письменной форме уведомить Банк России об освобождении лица от должности



Если факты выявлены после направления Уведомления об избрании (только по Членам Совета Директоров (Наб. Совета))

1. Микрофинансовая компания обязана не позднее трех рабочих дней, следующих за днем выявления фактов, уведомить Банк России об этом и о принятых мерах по прекращении полномочий данных лиц
2. Член Совета Директоров (НС) считается выбывшим из состава СД (НС) со дня вступления в силу решения суда о привлечении лица к субсидиарной ответственности

## Порядок направления документов

через сервис приема электронных документов «Личный кабинет участника информационного обмена», доступен на сайте Банка России ([Указание Банка России № 4600-У](#))

- электронные документы должны быть подписаны усиленной квалифицированной электронной подписью уполномоченного лица микрофинансовой компании

в случае необходимости представления оригиналов документов документы направляются почтой по адресу:

107016, г. Москва, ул. Неглинная, д. 12

или доставляются нарочно в экспедицию по адресу: г. Москва, Сандуновский переулок, дом 3, строение 1



# 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](http://www.cbr.ru)