



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ

« 11 » июня 2020 г.

№ 5475-У



**О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 декабря 2017 года № 621-П**

На основании статей 11¹, 11¹⁻² и 11³ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2019, № 52, ст. 7825), статей 61 и 76⁹⁻² Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2020, № 14, ст. 2036), статей 32¹ и 32¹⁰ Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации, 1993, № 2, ст. 56; Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 1, ст. 4; 2020, № 17, ст. 2727), статей 4¹, 6² и 7 Федерального закона от 7 мая 1998 года № 75-ФЗ

«О негосударственных пенсионных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, № 19, ст. 2071; 2020, № 24, ст. 3755), статей 38, 38¹ и 38² Федерального закона от 29 ноября 2001 года № 156-ФЗ «Об инвестиционных фондах» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 49, ст. 4562; 2019, № 49, ст. 6953), статей 4¹⁻¹, 4³ и 4⁴ Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2019, № 49, ст. 6953):

1. Внести в Положение Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2018 года № 50420, следующие изменения.

1.1. В пункте 1.1 слова «микрофинансовые компании» заменить словами «микрофинансовые организации».

1.2. В пункте 1.2:

подпункт 1.2.1 изложить в следующей редакции:

«1.2.1. При выявлении фактов несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации:

членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании);

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции единоличного исполнительного органа финансовой организации;

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции заместителя единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании;

лица, осуществляющего (в том числе временно) функции руководителя или главного бухгалтера филиала кредитной организации, страховой организации, негосударственного пенсионного фонда, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании;

лиц, на которых возложены отдельные обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителя, члена коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации;

лиц, занимающих (в том числе временно) должности руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита или руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации, должности внутреннего аудитора (руководителя службы внутреннего аудита) или ревизора (руководителя ревизионной комиссии) страховой организации, должности контролера (руководителя службы внутреннего контроля) негосударственного пенсионного фонда или контролера (руководителя службы внутреннего контроля) управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, должность сотрудника службы внутреннего контроля, осуществляющего внутренний контроль в управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, должностного лица, ответственного за организацию системы управления рисками (руководителя отдельного структурного подразделения, ответственного за организацию системы управления рисками) негосударственного пенсионного фонда, а также специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в финансовой организации (за исключением микрокредитной компании) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Рекомендуемый образец предписания приведен в приложении 1 к настоящему Положению. При необходимости предписание может быть дополнено иной информацией.»;

в абзаце шестом подпункта 1.2.2 слова «микрофинансовой компанией» заменить словами «микрофинансовой организацией»;

абзац первый подпункта 1.2.3 изложить в следующей редакции:

«1.2.3. При выявлении нарушения требований о получении согласия (предварительного согласия или последующего одобрения) на приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) более 10 процентов акций (долей) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании) или на установление контроля в отношении акционеров (участников) финансовой организации (за исключением микрокредитной компании), владеющих более чем 10 процентами ее акций (долей), лицами, указанными в:»;

подпункт 1.2.4 изложить в следующей редакции:

«1.2.4. При выявлении:

в соответствии с частью одиннадцатой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов неудовлетворительной деловой репутации физических и (или) юридических лиц, владеющих более 10 процентами акций (долей) кредитной организации, а также физических или юридических лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц, и (или) лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа этих юридических лиц;

неудовлетворительного финансового положения и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договорами доверительного управления имуществом и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) корпоративным договором, и (или) иным соглашением, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой

организации (акциями негосударственного пенсионного фонда), распоряжаться более 10 процентами акций (долей), составляющих уставный капитал страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов, негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой организации (более 10 процентами акций, составляющих уставный капитал негосударственного пенсионного фонда), и (или) фактов несоответствия требованиям к деловой репутации лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа указанного юридического лица;

фактов непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) о деловой репутации юридических лиц, и (или) о деловой репутации единоличного исполнительного органа юридических лиц, и (или) о деловой репутации физических лиц, перечисленных в абзаце втором настоящего подпункта.

Предписание направляется в соответствии с приложением 3 к настоящему Положению. При необходимости предписание может быть дополнено иной информацией.».

1.3. В пункте 1.3:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1.3. Предписания, указанные в подпунктах 1.2.1 и 1.2.2 пункта 1.2 настоящего Положения, направляются Банком России в соответствующую финансовую организацию.»;

абзацы второй и третий признать утратившими силу.

1.4. Пункт 1.8 изложить в следующей редакции:

«1.8. Финансовые организации направляют в Банк России и получают от Банка России предусмотренные настоящим Положением документы (информацию) на бумажном носителе и (или) в форме электронного

документа в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой и восьмой статьи 76⁹ Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

1.5. В пункте 2.5:

в абзаце третьем слова «руководителю (уполномоченному представителю)» заменить словами «лицу, уполномоченному выступать от имени»;

абзац четвертый изложить в следующей редакции:

«определяемый в соответствии с пунктами 4.2 и 4.3 Указания Банка России от 19 декабря 2019 года № 5361-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета», зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 4 марта 2020 года № 57659.»;

в абзаце седьмом слова «руководитель или иное уполномоченное лицо» заменить словами «лицо, уполномоченное выступать от имени».

1.6. В пункте 3.1:

в абзаце шестом слова «руководителем или иным уполномоченным лицом юридического лица» заменить словами «лицом, уполномоченным выступать от имени юридического лица.»;

в абзаце седьмом слова «его руководителем или иным уполномоченным лицом» заменить словами «лицом, уполномоченным выступать от его имени».

1.7. Приложения 1 и 3 изложить в редакции приложений 1 и 2 к настоящему Указанию соответственно.

2. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России от 11 июня 2020 года № 5475-У
«О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 декабря 2017 года № 621-П»

«Приложение 1
к Положению Банка России от 25 декабря 2017 года
№ 621-П «О порядке направления Банком России
предписаний в связи с несоответствием квалификационным
требованиям и (или) требованиям к деловой репутации,
нарушением порядка приобретения акций (долей),
установления контроля в отношении акционеров
(участников) финансовых организаций, выявлением
неудовлетворительного финансового положения, о перечне
лиц, которым направляются копии предписаний, порядке
доведения до сведения акционеров (участников)
финансовых организаций информации о получении копий
предписания и акта об отмене предписания, порядке
определения в связи с направлением предписаний
количества предоставляющих право голоса акций (долей)
кредитных организаций, порядке направления акта об
отмене предписания, уведомления об исполнении
предписания, а также о порядке размещения на
официальном сайте Банка России в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет» информации о
направленном предписании (об отмене предписания)»

(Рекомендуемый образец)

(название должности; фамилия, имя, отчество (последнее
при наличии):

председателя совета директоров (наблюдательного
совета) – при направлении предписания с требованием
о замене единоличного исполнительного органа или
члена совета директоров (наблюдательного совета)
финансовой организации, за исключением
председателя совета директоров (наблюдательного
совета);

лица, осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа, – при направлении
предписания с требованием о замене председателя
совета директоров (наблюдательного совета) или
должностного лица, не являющегося единоличным
исполнительным органом финансовой организации;

лица, осуществляющего функции заместителя
единоличного исполнительного органа, – при
направлении предписания с требованием о замене
единоличного исполнительного органа некредитной
финансовой организации, если у некредитной
финансовой организации отсутствует совет
директоров (наблюдательный совет)

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, – полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

_____ (адрес)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации выявлено несоответствие

_____ (фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), наименование должности, которое занимает лицо, либо указание на то, что лицо является членом совета директоров (наблюдательного совета)

квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации
либо неисполнение финансовой организацией обязанностей, установленных

_____ (указываются статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлены обязанности финансовой организации, и наименование этого федерального закона)

В ОТНОШЕНИИ _____.

_____ (фамилия, имя, отчество (последнее при наличии), наименование должности, которое занимает лицо, либо указание на то, что лицо является членом совета директоров (наблюдательного совета)

В связи с этим на основании _____

_____ (указывается статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлена обязанность Банка России по направлению предписания)

_____ (полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования финансовой организации; для финансовой организации, являющейся коммерческой организацией, – полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

предписывается в срок не более _____

_____ (указывается количество календарных дней)

со дня получения настоящего предписания:

заменить указанное должностное лицо и (или) члена совета директоров (наблюдательного совета);

прекратить временное исполнение должностных обязанностей

_____;
(указывается должность, по которой должно быть прекращено временное исполнение должностных обязанностей)

лишить должностное лицо права распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах _____

(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, наименование филиала кредитной организации, порядковый номер филиала кредитной организации, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации (филиала))

Основанием _____ (основаниями), _____ свидетельствующим (свидетельствующими) о несоответствии лица квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, является (являются):

(указывается ссылка на положения соответствующего федерального закона, в соответствии с которыми лицо признается не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации)

(наименование должности служащего Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

МП».

Приложение 2
к Указанию Банка России от 11 июня 2020 года № 5475-У
«О внесении изменений в Положение Банка России
от 25 декабря 2017 года № 621-П»

«Приложение 3
к Положению Банка России от 25 декабря 2017 года
№ 621-П «О порядке направления Банком России
предписаний в связи с несоответствием квалификационным
требованиям и (или) требованиям к деловой репутации,
нарушением порядка приобретения акций (долей),
установления контроля в отношении акционеров
(участников) финансовых организаций, выявлением
неудовлетворительного финансового положения, о перечне
лиц, которым направляются копии предписаний, порядке
доведения до сведения акционеров (участников)
финансовых организаций информации о получении копий
предписания и акта об отмене предписания, порядке
определения в связи с направлением предписаний
количества предоставляющих право голоса акций (долей)
кредитных организаций, порядке направления акта об
отмене предписания, уведомления об исполнении
предписания, а также о порядке размещения на
официальном сайте Банка России в информационно-
телекоммуникационной сети «Интернет» информации о
направленном предписании (об отмене предписания)»

(Форма)

(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии)
физического лица, адрес его места жительства)

либо

(название должности; фамилия, имя, отчество (последнее
при наличии):

председателя совета директоров (наблюдательного
совета);

лица, осуществляющего функции единоличного
исполнительного органа)

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование
финансовой организации; для финансовой организации,
являющейся коммерческой организацией, – полное и (или)
сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для
некредитной финансовой организации – основной
государственный регистрационный номер; для кредитной
организации – регистрационный номер, присвоенный
Банком России)

(адрес)

ПРЕДПИСАНИЕ

от _____ № _____

Центральным банком Российской Федерации (Банком России) выявлены неудовлетворительное финансовое положение, и (или) факты неудовлетворительной деловой репутации, и (или) факты непредставления или нарушения порядка либо сроков представления в Банк России информации о финансовом положении и (или) деловой репутации

_____ :
(фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) физического лица, полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

1. являющегося владельцем _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____ (полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

владеющего единолично (в составе группы лиц) _____
(указывается размер доли)

акций (долей) _____ ;
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

2. имеющего право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договором или иным соглашением, распоряжаться _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____ ;
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования и основной государственный регистрационный номер некредитной финансовой организации)

3. занимающего должность единоличного исполнительного органа

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, – полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

являющегося владельцем более _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____ ,
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, осуществляющим контроль в отношении _____

_____ ,
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования юридического лица; для юридического лица, являющегося коммерческой организацией, полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменные наименования; для некредитной финансовой организации основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации регистрационный номер, присвоенный Банком России)

владеющего единолично (в составе группы лиц) _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____ ,
(полное и сокращенное (при наличии) фирменные наименования кредитной организации, регистрационный номер, присвоенный Банком России, место нахождения кредитной организации)

либо лицом, имеющим право прямо или косвенно либо совместно с иными лицами, связанными с ним договором или иным соглашением, распоряжаться _____ акций (долей)
(указывается размер доли)

_____ .
(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования и основной государственный регистрационный номер некредитной финансовой организации)

Основанием (основаниями), свидетельствующим (свидетельствующими) о неудовлетворительном финансовом положении и (или) о несоответствии требованиям к деловой репутации, является (являются):

_____ .
(указываются основные факты, свидетельствующие о неудовлетворительном финансовом положении, либо ссылка на положения соответствующего федерального закона, в соответствии с которыми деловая репутация признается неудовлетворительной)

В связи с этим на основании _____
(указывается статья (ее пункт или часть) федерального закона, которой установлена обязанность Банка России по направлению предписания)

в срок не более _____ со дня получения настоящего предписания
(указывается количество календарных дней)

надлежит:

- 1) устранить указанные нарушения;
- 2) уменьшить участие в уставном капитале _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

до размера, не превышающего 10 процентов ее акций (долей);

3) совершить сделку (сделки), направленную (направленные) на прекращение контроля в отношении акционеров (участников) _____

(полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование финансовой организации; для некредитной финансовой организации – основной государственный регистрационный номер; для кредитной организации – регистрационный номер, присвоенный Банком России)

Уведомление в письменном виде в произвольной форме об исполнении предписания должно быть направлено в соответствии с требованиями (в том числе в срок), установленными Положением Банка России от 25 декабря 2017 года № 621-П «О порядке направления Банком России предписаний в связи с несоответствием квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, нарушением порядка приобретения акций (долей), установления контроля в отношении акционеров (участников) финансовых организаций, выявлением неудовлетворительного финансового положения, о перечне лиц, которым направляются копии предписаний, порядке доведения до сведения акционеров (участников) финансовых организаций информации о

получении копий предписания и акта об отмене предписания, порядке определения в связи с направлением предписаний количества предоставляющих право голоса акций (долей) кредитных организаций, порядке направления акта об отмене предписания, уведомления об исполнении предписания, а также о порядке размещения на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» информации о направленном предписании (об отмене предписания)».

(наименование должности служащего Банка России)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

МП».