



Банк России

ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЧЛЕНАМ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ И ДОЛЖНОСТНЫМ ЛИЦАМ КПК

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2025 г.



Действовавшие до 05.02.2025 требования

На должность ЕИО ,
в состав правления, контрольно-ревизионного органа (наблюдательного совета, ревизионной комиссии или ревизора кредитного кооператива):

не может избираться или назначаться лицо, имеющее неснятую или непогашенную **судимость за преступления в сфере экономики**

(часть 4 ст.15 Федерального закона от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (до вступления в силу Закона № 254-ФЗ)

СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ*

- не может быть лицо, имеющее неснятую или непогашенную **судимость за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти.**

- должен соответствовать квалификационным требованиям, установленным БР по согласованию с Росфинмониторингом (РФМ)
(в наст. время действует Указание БР от 05.12.2014 № 3470-У «О квалификационных требованиях к СДЛ по ПОД/ФТ в НФО»)

(пункт 2 статьи 7 ФЗ от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»)

Квал. требования к СДЛ КПК согласно Указанию БР от 05.12.2014 № 3470-У :

- **Высшее образование (ВО) - юридическое или экономическое + опыт работы** в сфере ПОД/ФТ или руководство подразделением некредитной финансовой организации (НФО) или иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, **не менее года;**

- при ином ВО – такой же опыт **не менее двух лет**

Если КПК - малое или микропредприятие (перечень на сайте ФНС): **любое ВО**

или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет,

или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее года

Пункты 4,5,7 Указания БР от 05.12.2014 № 3470-У

Кроме того, для всех СДЛ:

- не должно быть факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя по п.7 ст. 81 ТК РФ в течение двух лет до назначения на должность

- *совершение виновных действий работником, непосредственно обслуживающим денежные или товарные ценности, если эти действия дают основание для утраты доверия к нему (п. 7. ст. 81 ТК РФ)*

* - специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в КПК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Кто должен соответствовать требованиям к деловой репутации после 05.02.2025?

КПК
с числом членов (пайщиков)
 ≤ 3000



- Единоличный исполнительный орган
- СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ

Включая ВРИО
по указанным
должностям

КПК
с числом членов (пайщиков)
 > 3000



- Единоличный исполнительный орган,
- Заместитель ЕИО (ЗЕИО)
- Главный бухгалтер (ГБ)
- Руководитель филиала
- СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ

Включая ВРИО
по указанным
должностям

- Член правления

КПК
второго
уровня





Новые требования (с 05.02.2025)

Должности	Квал. требования	Требования к деловой репутации
КПК второго уровня и КПК с числом членов (пайщиков) более 3000		
ЕИО	ВО и опыт работы не менее 2 лет*	18 критериев (слайды далее)
ЗЕИО	---	
Член Правления	---	
ГБ	ВО и опыт работы, связанный с ведением бухучета, составлением бух. (фин.) отчетности либо с аудиторской деятельностью, не менее 3-х лет из 5-ти последних; без ВО - не менее 5-ти лет из 7-ми последних	
Рук-ль филиала	---	
СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ	устанавливаются БР по согл. с РФМ (действует Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У)	
КПК с числом членов (пайщиков) не более 3000		
ЕИО	ВО или опыт работы не менее 1 года** только для КПК с более 200 членами (пайщиками)	18 критериев (слайды далее)
СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ	устанавливаются БР по согл. с РФМ (действует Указание Банка России от 05.12.2014 № 3470-У)	

*** Содержание опыта работы ЕИО КПК 2 ур. и более 3000:**

опыт руководства (в кач. ЕИО, ЗЕИО, ЧКИО) ФО**** (за искл. ломбарда), КРА****, аудиторской организации-ОЗОФР*****, СРО на финрынке, СРО ЛОПУФР***** (за искл. СРО актуариев), союза (ассоциации) ФО (за искл. союза (ассоциации) ломбардов), иностранным банком, иностранной ФО (за искл. иностранных ломбардов), иностранным ЛОПУФР (за искл. иностранных БКИ и актуариев), рук-во структурным подразделением (СП) КО или ин. банка, связ. с банк.оп., СП НФО (за искл. ломбардов) или иностранных НФО по деят-ти на фин.рынке, или связ. с фин.рынком опыт на руководящих должностях (в кач. рук-ля или его зама, рук-ля СП или его зама в гос.органах, органах гос.власти стран ЕАЭС, субъектов РФ, органах мест. самоупр., Счетной палате, Банке России, гос.корпорациях, гос.компаниях или публично-правовых компаниях)

**** Содержание опыта работы ЕИО КПК не более 3000, но выше 200 членов:**

опыт руководства такой же, как перечислен выше, **или** опыт работы в кач. специалиста СП КО (иностран.банка), связ. с банк.опер. или СП НФО (за искл. ломбардов) или СП иностр. НФО, связ. с деят. на фин.рынке

***** - финансовая организация (кредитная организация, некредитная финансовая организация)**

****** - кредитное рейтинговое агентство**

******* - аудиторские организации, оказывающие аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке**

******* - лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке**

**Требования к деловой репутации _ часть 1** (часть 1 ст. 15.1 Федерального закона № 190-ФЗ)

- 1 осуществление **функций рук-ля или долж. лица** в ФО, БКИ*, КРА, субъекта НПС**, СРО в сфере фин рынка в течение 12 мес до дня отзыва (аннулирования) лицензии или исключения из реестра за нарушение закон-ва, если не истек пятилетний срок со дня такого отзыва (аннулирования) или исключения из реестра
- 2 **дисквалификация** (назначение административного наказания в виде дисквалификации в соответствии с КоАП РФ), если не истек срок, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию
- 3 наличие вступившего в силу постановления о назначении **административного наказания** (за исключением предупреждения) по **статьям 14.12 (фиктивное или преднамеренное банкротство) или 14.13 (неправомерные действия при банкротстве) КоАП РФ**, если не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым административному наказанию
- 4 наличие вступившего в силу постановления о назначении административного наказания (за исключением предупреждения) по **части 2 статьи 14.1 (деят-ть без лицензии (разрешений), статье 14.56 (незаконная деят-ть по предост. кредитов (займов) или 14.62 (финансовые пирамиды) КоАП РФ**, если не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо подвергнуто административному наказанию
- 5 наличие в отношении лица вступившего в силу постановления о назначении **административного наказания по части 3 статьи 15.27 КоАП РФ за воспрепятствование проведению БР проверок в соответствии с законодат. по ПОД/ФТ либо за неисполнение предписаний БР в целях ПОД/ФТ**, если не истек трехлетний срок со дня истечения срока, в течение которого лицо считается подвергнутым адм.наказанию
- 6 осуществление лицом **функций ЕИО, ЗЕИО, СДЛ ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ** в орг-ции, осущ. опер. с денеж. средствами, в течение 6 месяцев до дня вступления в силу постановления о назначении в отношении данной орг. административного наказания **по части 3 ст. 15.27 КоАП РФ за воспрепятствование проведению БР проверок в соответствии с законодат. по ПОД/ФТ либо за неисполнение предписаний БР в целях ПОД/ФТ**, если не истек пятилетний срок со дня вступления в законную силу постановления о назначении административного наказания

* - бюро кредитных историй

** - субъект национальной платежной системы



Требования к деловой репутации _ часть 2

- 7 наличие **неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленного преступления** (за искл. СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ)
- 8 привлечение лица (за искл. СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ) к уголов. отв. **по ст. 171.5 (незаконная выдача кредитов (займов) или 172.2 (финанс.пирамиды) УК РФ**, если не истек пятилетний срок с момента погашения или снятия судимости
- 9 наличие у СДЛ по ПОД/ФТ/ЭД и ФРОМУ **неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики и против гос.власти**
- 10 наличие сведений о лице в **перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму** в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ, или в **перечне организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения, составляемых ООН (Совбезом ООН)**
- 11 наличие в отношении лица решения о **замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества** в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ
- 12 привлечение лица к **субсидиарной ответственности по обязательствам ФО или иного юридического лица**, если не истек пятилетний срок со дня вступления в силу судебного акта
- 13 **признание физического лица банкротом**, если не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве
- 14 **признание лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, банкротом**, если не истек пятилетний срок со дня завершения в отношении этого лица процедуры реализации имущества или прекращения производства по делу о банкротстве



Требования к деловой репутации _ часть 3

15

наличие в течение пяти лет факта неисполнения лицом в качестве ЕИО, ЗЕИО, ЧКИО, ЧСД или учредителя (акционера/участника) ФО, ЛОПУФР обязанностей при возникновении оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства или при возникновении признаков несостоятельности (банкротства) такой организации

16

осуществление лицом **функций рук-ля** или **долж. лица** в ФО в теч. 12 мес. до принятия БР решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства, при условии, что такое решение было принято в течение 5 лет, предшествовавших дню представления документов в Банк России / СРО КПК

17

предоставление в Банк России/СРО КПК лицом **заведомо недостоверных сведений о соответствии квал. требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и (или) иным требованиям**, если такие сведения могли оказать влияние на решение о соответствии установленным требованиям, если не истек пятилетний срок со дня предоставления

18

наличие в теч. пяти лет до момента оценки у лица **права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действие ФО**, у которой отозвана (аннулирована) лицензия или которая исключена из реестра за нарушения, **либо наличие у лица права владения более 10 процентами акций (долей) ФО** (в том числе в составе группы лиц), если факт наличия таких прав имел место в теч. 12 мес. до отзыва (аннулирования)

NB! Сроки действия (применения) перечисленных критериев исчисляются с :

- *даты представления комплекта документов в СРО КПК или БР для «допуска» КПК (если цель - внесение сведений о КПК в реестр), либо*
- *даты назначения (избрания) лица на должность (даты получения БР комплекта документов для оценки соответствия лица требованиям) (в иных целях).*



Запрет на совмещение функций для руководящих должностных лиц КПК

Часть 13 статьи 15.1 Закона «О кредитной кооперации»:

Запрет на совмещение - для ЕИО, ЗЕИО и члена правления КПК осуществлять функции ЕИО или ГБ в ФО, ЛОПУФР, иностранных банках (иностр. НФО, ЛОПУФР), субъектах НПС, лизинговых компаниях, госкорпорациях, госкомпаниях и публично-правовых компаниях и в *аффилированных к КПК организациях* (с учетом письма Банка России в адрес СРО КПК от 25.08.2025 № 14-25/14100 «О совмещении функций ЕИО»).



Запрет на совмещение в аффилированных организациях **не действует** в отношении ЕИО, зам. ЕИО и члена правления в КПК, осуществляющих деятельность по профессиональному принципу объединения членов КПК.

Запрет **не распространяется** на КПК второго уровня (с учетом особенностей образования органов управления таких КПК).

Запрет на передачу функций ЕИО КПК

Функции единоличного исполнительного органа КПК не могут быть переданы

Юридическому лицу
(управляющей организации)

Индивидуальному предпринимателю
(управляющему)



Иные значимые положения Закона № 190-ФЗ, связанные с требованиями к членам органов управления и должностным лицам КПК

- ✓ Члены органов управления и должностные лица КПК должны соответствовать установленным требованиям на постоянной основе (в т.ч. ВРИО). Порядок оценки соответствия установлен Указанием Банка России от 07.11.2024 № 6934-У «О ведении Банком России государственного реестра кредитных потребительских кооперативов и порядке осуществления Банком России оценки соответствия лиц, указанных в части 1 статьи 15.1 Федерального закона от 18 июля 2009 года № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации».
- ✓ Член правления КПК свыше 3000 членов (пайщиков) и КПК второго уровня при возникновении судимости за умышленное преступление или дисквалификации, или привлечения к субсидиарной ответственности по обязательствам ФО либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу ФО считается выбывшим с момента соответствующего решения суда.
- ✓ В случае выявления Банком России несоответствия лица требованиям к деловой репутации или квалификационным требованиям – направляет предписание Банка России с требованием о замене такого лица.
- ✓ В случае самостоятельного выявления КПК несоответствия лица требованиям к деловой репутации или квалификационным требованиям необходимо уведомить БР, затем освободить лицо от должности (не позднее 1 месяца) или принять меры по прекращению полномочий.
- ✓ Лицо вправе обжаловать в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб несоответствие деловой репутации или квалификационным требованиям (досудебная процедура обжалования решений Банка России)

Как лицу обжаловать решение о признании его квалификации и (или) деловой репутации неудовлетворительной?

- Обратиться с жалобой в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб
- Жалоба должна иметь документальное обоснование непричастности
- Комиссия принимает решение об удовлетворении либо об отказе в удовлетворении жалобы

Порядок обжалования установлен Указанием Банка России от 26.12.2017 № 4666-У «О порядке обжалования признания лица не соответствующим квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»



Банк России