

Территориальные учреждения
Банка России

Департамент надзора за
системно значимыми
кредитными организациями

от 29.05.2014 № 98-Т

О порядке применения
Положения Банка России
от 25 октября 2013 года № 408-П

1. Банк России в связи с поступающими от территориальных учреждений Банка России и кредитных организаций вопросами о применении требований Положения Банка России от 25 октября 2013 года № 408-П «О порядке оценки соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в статье 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и порядке ведения базы данных, предусмотренной статьей 75 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Положение Банка России № 408-П) разъясняет следующее.

1.1. В соответствии с частями шестой и седьмой статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» на лиц, временно исполняющих обязанности единоличного исполнительного органа, его заместителя, главного бухгалтера, заместителя главного бухгалтера кредитной организации, руководителя, главного бухгалтера филиала кредитной организации (далее – руководитель кредитной организации (филиала)), распространяются квалификационные требования и

требования к деловой репутации, установленные пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (далее – квалификационные требования и требования к деловой репутации).

Под лицами, временно исполняющими обязанности руководителя кредитной организации (филиала), указанными в части шестой статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и Положении Банка России № 408-П, понимаются лица, на которые возлагается временное исполнение обязанностей руководителя кредитной организации (филиала) в порядке, предусмотренном Трудовым кодексом Российской Федерации, путем исполнения обязанностей временно отсутствующего руководителя кредитной организации без освобождения от работы, определенной трудовым договором, (на период отсутствия руководителя кредитной организации (филиала) в случаях болезни, отпуска, командировки) либо в порядке временного перевода работника на другую должность.

Пунктом 2.1 Положения Банка России № 408-П предусмотрены случаи, при которых согласование Банком России возложения временного исполнения обязанностей не требуется. К таким случаям относятся:

возложение временного исполнения обязанностей по должностям, отнесенным к категории «руководитель кредитной организации (филиала)» (за исключением единоличного исполнительного органа кредитной организации), на лицо, согласованное Банком России после вступления в силу Федерального закона от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 146-ФЗ) (то есть, после 2 октября 2013 года) в соответствии с установленными этим законом требованиями на одну из должностей, входящих в указанную категорию;

возложение временного исполнения должностных обязанностей единоличного исполнительного органа кредитной организации на его заместителя, согласованного после вступления в силу Федерального закона № 146-ФЗ в соответствии с установленными этим законом требованиями;

возложение временного исполнения обязанностей по должностям, отнесенным к категории «руководитель кредитной организации (филиала)», на лиц, которые не согласовывались в порядке, установленном Федеральным законом № 146-ФЗ и главой 2 Положения Банка России № 408-П, но по которым проведена оценка соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации на основании пункта 6.1 Положения Банка России № 408-П и в ходе этой оценки их несоответствие квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации не выявлено.

По лицам, прошедшим согласование в порядке, предусмотренном Федеральным законом № 146-ФЗ и главой 2 Положения Банка России № 408-П, или оценку соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации на основании пункта 6.1 Положения Банка России № 408-П, в случае возложения на них обязанностей руководителя кредитной организации (филиала) кредитная организация направляет в Департамент надзора за системно значимыми кредитными организациями или территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью кредитной организации (филиала) (далее – подразделение Банка России), сообщение о возложении временного исполнения обязанностей в сроки, предусмотренные пунктом 2.9 Положения Банка России № 408-П.

Подразделение Банка России также может рекомендовать кредитным организациям (филиалам) в согласованный подразделением Банка России и кредитной организацией срок направлять указанное в настоящем пункте сообщение, содержащее сводную информацию о лицах, на которых в истекший период времени возлагались обязанности руководителя кредитной организации (филиала).

1.2. Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и Положением Банка России № 408-П требования о согласовании Банком России кандидатов на должности заместителей руководителя и заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации, а также

об уведомлении о назначении (освобождении от должности) лиц, занимающих такие должности, не предусмотрено. Соответственно направления лицами, занимающими должности заместителя руководителя и заместителя главного бухгалтера филиала кредитной организации, предусмотренных пунктом 6.1 Положения Банка России № 408-П уведомлений, подтверждающих соответствие их квалификации и деловой репутации критериям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», в подразделение Банка России не требуется.

1.3. При переизбрании на новый срок лиц, входивших в состав совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, в отношении которых оригинал справки о наличии (отсутствии) судимости, выданной Министерством внутренних дел Российской Федерации (далее – справка МВД), и выписка из реестра дисквалифицированных лиц о дисквалифицированном лице (справка об отсутствии в реестре дисквалифицированных лиц информации о запрашиваемом лице), выданная Федеральной налоговой службой (далее – документ ФНС), ранее представлялись в подразделение Банка России, и по таким лицам не были выявлены факты несоответствия установленным требованиям к деловой репутации, представление справки МВД и документа ФНС одновременно с уведомлением об избрании члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, направляемым в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 408-П, не требуется. При этом прилагается письменное подтверждение членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации отсутствия оснований для признания его деловой репутации не соответствующей установленным требованиям, а также подтверждение соблюдения установленных федеральными законами ограничений, указанных в подпункте «г» пункта 2.9 Положения Банка России № 408-П (далее – ограничения, установленные федеральными законами). Положением Банка России № 408-П не предусмотрено представление в данном случае

соответствующим лицом справки МВД и документа ФНС в кредитную организацию (если внутренними документами кредитной организации не предусмотрено иное).

При представлении членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации письменного подтверждения соблюдения ограничений, установленных федеральными законами, следует принимать во внимание, что исходя из положений части третьей статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», установленные в ней ограничения не распространяются на занятие членами совета директоров (наблюдательного совета) должностей в перечисленных в ней организациях и осуществление предпринимательской деятельности без образования юридического лица.

Соответственно непредставление письменного подтверждения соблюдения лицами, избранными в совет директоров кредитной организации, ограничений, предусмотренных частью третьей статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности», за исключением случаев, когда член совета директоров кредитной организации является руководителем кредитной организации, не рассматривается подразделениями Банка России как нарушение со стороны кредитной организации требований подпункта «г» пункта 2.9 и пункта 3.2 Положения Банка России № 408-П.

Кредитная организация одновременно с уведомлением об избрании члена совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, направляемым в соответствии с пунктом 3.2 Положения Банка России № 408-П, может не представлять в подразделение Банка России письменное подтверждение членом совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации отсутствия оснований для признания его деловой репутации несоответствующей установленным требованиям, а также соблюдения ограничений, установленных федеральными законами, справку МВД и документ ФНС в отношении членов совета директоров (наблюдательного совета), являющихся государственными служащими

Российской Федерации или субъектов Российской Федерации, учитывая положения пункта 2 части 1 статьи 16 и пункта 1 части 2 статьи 39 Федерального закона «О государственной гражданской службе Российской Федерации».

1.4. Уведомления, предусмотренные пунктами 6.1 и 6.2 Положения Банка России № 408-П, должны направляться только в отношении лиц, которые являются: действующими руководителями кредитной организации (филиала), осуществляют временное исполнение их должностных обязанностей, имеют право распоряжения денежными средствами, являются членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации, являются владельцами более чем 10 процентов акций (долей) кредитной организации (далее – владельцы акций (долей) кредитной организации), лицами, осуществляющими контроль в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее – лица, осуществляющие контроль), лицами, осуществляющими функции единоличного исполнительного органа владельцев акций (долей) кредитной организации, и лиц, осуществляющих контроль (далее – лица, осуществляющие функции единоличного исполнительного органа владельцев акций (долей) кредитной организации, и лиц, осуществляющих контроль).

1.5. Согласно части десятой статьи 11¹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности» квалификационные требования, требования к деловой репутации и порядок согласования кандидатур с Банком России распространяются на лиц, осуществляющих отдельные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации (далее – право распоряжения денежными средствами). Таким образом, порядок подтверждения соответствия этим требованиям, а также соблюдения ограничений, установленных федеральными законами, определен пункт 6.1

Положения № 408-П, применяется к лицам, осуществляющим отдельные обязанности руководителя кредитной организации (филиала), предусматривающие право распоряжения денежными средствами.

Согласно пункту 2.9 Положения Банка России № 408-П кредитная организация в течение трех рабочих дней после фактического возложения на соответствующее лицо права распоряжении денежными средствами, направляет уведомление об этом в подразделение Банка России, с указанием в нем срока полномочий указанных лиц по распоряжению денежными средствами (с учетом положений пункта 2.5 Приложения 2 к Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»).

1.6. Если уведомления, направляемые в соответствии с пунктами 6.1 и 6.2 Положения Банка России № 408-П, содержат сведения о несоответствии лиц, указанных в данных пунктах Положения Банка России № 408-П, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также о несоблюдении ограничений, установленных федеральными законами, либо кредитной организацией самостоятельно выявлены факты несоответствия указанных лиц таким требованиям и (или) несоблюдения ограничений, установленных федеральными законами, подразделению Банка России рекомендуется контролировать принятие кредитной организацией или лицами, указанными в пункте 6.2 Положения Банка России № 408-П, мер, обеспечивающих устранение допущенных нарушений в согласованные подразделением Банка России разумные сроки, определенные с учетом норм Трудового кодекса Российской Федерации, Федеральных законов «Об акционерных обществах» и «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Если кредитная организация или лица, указанные в пункте 6.2 Положения № 408-П, не представили информацию об указанных мерах или не выполняют мероприятия по устранению допущенных нарушений в согласованные сроки, подразделению Банка России рекомендуется

принимать меры, предусмотренные абзацем шестым пункта 2.13, абзацем первым пункта 3.7 и абзацем вторым 4.6 Положения Банка России № 408-П с учетом сроков, установленных в данных пунктах Положения Банка России № 408-П.

В случае непредставления лицами, указанными в пункте 6.2 Положения Банка России № 408-П, соответствующих уведомлений подразделению Банка России, исходя из норм статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подразделению Банка России рекомендуется направить указанным лицам запрос о предоставлении информации, подтверждающей соответствие их деловой репутации критериям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

В целях самостоятельного получения сведений о соответствии деловой репутации лиц, указанных в пункте 6.2 Положения Банка России № 408-П, подразделениям Банка России в соответствии положениями части третьей статьи 60, части девятой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» рекомендуется запросить федеральные органы исполнительной власти (в том числе Министерство внутренних дел Российской Федерации, Федеральную налоговую службу Российской Федерации), их территориальные органы, юридические лица о предоставлении информации о деловой репутации указанных лиц.

В случае получения от указанных федеральных органов, их территориальных органов, юридических лиц информации, являющейся основанием для признания деловой репутации указанных лиц неудовлетворительной, либо в случае самостоятельного выявления фактов несоответствия их деловой репутации установленным законом требованиям, подразделение Банка России осуществляет меры, предусмотренные частью десятой статьи 61 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и пунктом 4.6 Положения Банка России № 408-П.

1.7. Если уведомления, полученные от лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего письма, содержат сведения об их соответствии установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, а также соблюдении ими ограничений, установленных федеральными законами, и кредитной организацией не выявлены факты несоответствия указанных лиц таким требованиям и (или) несоблюдения таких ограничений, то в случае самостоятельного выявления подразделением Банка России фактов несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации и (или) несоблюдения ограничений, установленных федеральными законами, подразделениям Банка России в отношении указанных лиц рекомендуется рассмотреть вопрос о принятии мер, предусмотренных абзацем шестым пункта 2.13, абзацем первым пункта 3.7 и абзацем вторым пункта 4.6 Положения Банка России № 408-П с учетом сроков, установленных в данных пунктах Положения Банка России № 408-П.

1.8. В случае если с момента выдачи справки МВД, представляемой в подразделение Банка России в соответствии с требованиями пунктов 2.3, 3.2, 4.3 Положения Банка России № 408-П, прошло более шести месяцев, для принятия решения о соответствии деловой репутации лиц, указанных в данных пунктах Положения Банка России № 408-П, критериям, установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», подразделению Банка России рекомендуется самостоятельно направить запрос в подразделение Министерства внутренних дел Российской Федерации для получения сведений о наличии (отсутствии) судимости в отношении указанных лиц.

1.9. Если изменения анкетных данных лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего письма, не связаны с изменением сведений о деловой репутации, то представление справки МВД и документа ФНС не требуется.

Изменения анкетных данных лиц, указанных в пункте 1.4 настоящего письма, связанные с возникновением фактов судимости и дисквалификации, подтверждаются надлежащим образом заверенной

копией судебного решения, постановления судьи, органа, должностного лица, уполномоченных рассматривать дела об административных правонарушениях. В таком случае представление справки МВД и документа ФНС не требуется.

В целях подтверждения деловой репутации в подразделение Банка России может быть представлен на бумажном носителе документ ФНС, полученный в форме электронного сообщения от уполномоченного налогового органа по запросу, направленному в установленном порядке заинтересованным лицом с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также распечатка по запросу информации из реестра дисквалифицированных лиц на официальном сайте Федеральной налоговой службы.

Для подтверждения соответствия деловой репутации иностранного гражданина требованиям, установленным пунктом 1 части первой статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», предусматривающим, в том числе отсутствие у указанного лица неснятой или непогашенной судимости за совершение умышленных преступлений, в комплекте документов, направляемых кредитной организацией в соответствии с пунктом 8 статьи 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» для его согласования на должность руководителя кредитной организации, должен быть представлен оригинал справки МВД. Указанная справка выдается иностранным гражданам и лицам без гражданства либо их уполномоченным представителям в соответствии с порядком, предусмотренным Административным регламентом Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, утвержденным приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 7 ноября 2011 года № 1121.

Одновременно в целях подтверждения соответствия деловой репутации кандидатом на должность руководителя кредитной организации -

иностранным гражданином также представляется документ об отсутствии судимости, предоставленный уполномоченным органом иностранного государства, или письмо уполномоченного органа иностранного государства, что такие сведения не выдаются. Данные подходы также распространяются на членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - иностранных граждан, а также на физических лиц приобретателей (владельцев) акций (долей) кредитной организации и (или) устанавливающих (осуществляющих) контроль, лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа юридического лица приобретателя (владельца) акций (долей) кредитной организации, и лиц, устанавливающих (осуществляющих) контроль.

1.10. Сведения об изменении анкетных данных лиц, указанных в абзаце первом пункта 2.1 и пункте 4.1 Положения Банка России № 408-П, поступившие в кредитную организацию, направляются в подразделение Банка России в сроки, установленные соответственно пунктами 2.4 и 4.4 Положения Банка России № 408-П.

1.11. В целях принятия решения о предоставлении права распоряжения денежными средствами в качестве документа, подтверждающего решение уполномоченного органа кредитной организации о предоставлении права распоряжения денежными средствами, направляемого кредитной организацией в подразделение Банка России в соответствии с абзацем вторым пункта 2.3 Положения Банка России № 408-П, может рассматриваться доверенность и (или) распорядительный акт (пункт 7.5 Инструкции Банка России от 14 сентября 2006 года № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»).

А.Ю. Симановский