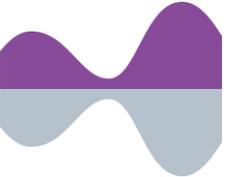




Банк России
УНИВЕРСИТЕТ



ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ

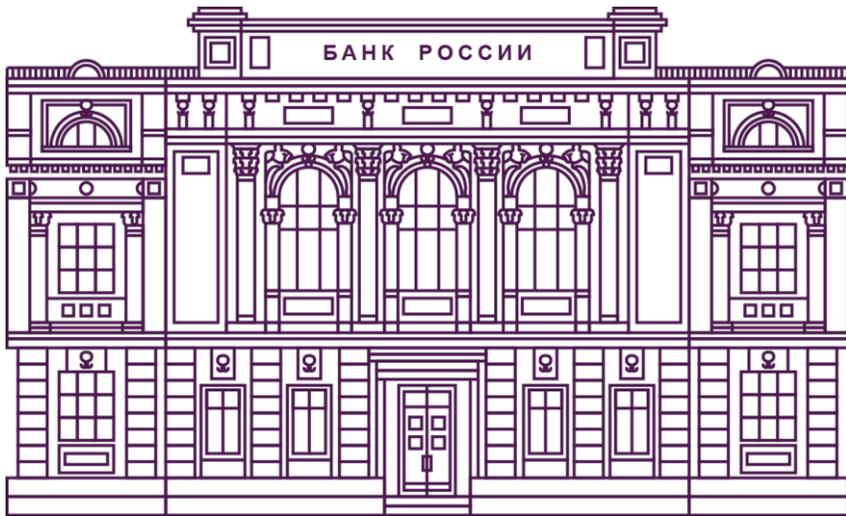


Цели и задачи механизма деловой репутации

Зачем установлены требования и осуществляется контроль?

Федеральным законодательством установлены требования к членам органов управления, руководителям, должностным лицам и собственникам финансовых организаций

БАНК РОССИИ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ УСТАНОВЛЕННЫХ ТРЕБОВАНИЙ



Цель — недопущение к управлению финансовой организацией неквалифицированных и недобросовестных лиц, имеющих возможность оказывать влияние на деятельность финансовой организации в силу полномочий

Цель — защита прав и законных интересов участников финансового рынка, их клиентов, контрагентов, выгодоприобретателей, стабильность финансового рынка

Соответствие международным требованиям:

- принципам Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS)
- требованиям ФАТФ

Соответствие подходов международному опыту

Существенный критерий 7 к Принципу 5 Базельского комитета по банковскому надзору (BCBS)

Орган лицензирования при выдаче лицензии на осуществление банковских операций оценивает руководителей и членов совета директоров (наблюдательного совета) банка на предмет компетентности и честности, а также отсутствия конфликта интересов

Квалификация



Деловая репутация



Оценка компетентности и честности

Критерий BCBS в части оценки деловой репутации широко применяется финансовыми регуляторами разных стран и межгосударственных объединений, в т.ч. Банком России (статья 16 ФЗ «О банках и банковской деятельности»), регуляторами стран СНГ, Европейского союза, Великобритании, Аргентины, Австралии и др.

Международные принципы и подходы к оценке деловой репутации

Банк Англии

Разработана анкета для оценки «честности, соблюдения этических принципов и репутации» руководителей финансовых организаций.

Анкета включает раздел «компетентность и честность», который предлагает заявителю ответить ДА или НЕТ на несколько десятков вопросов, рассортированных по блокам:

- уголовное преследование;
- дисциплинарная ответственность;
- применение мер воздействия со стороны финансовых регуляторов;
- иные сведения.

ЕЦБ

Главный критерий: непричастность руководителя кредитной организации к уголовным (административным) делам

Принципы:

- оценка деловой репутации на постоянной основе;
- анализ всей имеющейся информации, включая сведения единой базы данных Европейского надзорного органа и сведений, представляемых по запросам иностранными финансовыми органами.

Приведенные принципы и подходы к оценке деловой репутации имеют много общего с методикой Банка России, применяемой в соответствии с законодательством



Все ли финансовые организации охвачены?

Наиболее широкий перечень критериев деловой репутации установлен для членов органов управления, руководителей, должностных лиц и собственников наиболее социально значимых ФО:

- Кредитные организации
- Страховые организации
- Микрофинансовые организации
- Негосударственные пенсионные фонды
- Управляющие компании

В отношении членов органов управления, руководителей, собственников иных финансовых организаций также установлены требования к квалификации и (или) деловой репутации, но в меньшем объеме

Кто должен соответствовать требованиям?



1 Члены органов управления и руководители финансовых организаций:

- Член совета директоров (наблюдательного совета)
- Член коллегиального исполнительного органа
- Единоличный исполнительный орган
- Заместитель единоличного исполнительного органа
- Главный бухгалтер
- Заместитель главного бухгалтера
- Руководитель филиала
- Главный бухгалтер филиала
- Лицо, временно исполняющие обязанности указанных лиц
- Лицо, имеющее право подписи расчетных документов (для кредитных организаций)
- Кандидаты на указанные должности

Кто должен соответствовать требованиям?



2 Должностные лица финансовой организации:

- Руководитель службы внутреннего контроля
- Руководитель службы управления рисками
- Руководитель службы внутреннего аудита
- Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ
- Лицо, временно исполняющее обязанности указанных должностных лиц
- Кандидаты на указанные должности

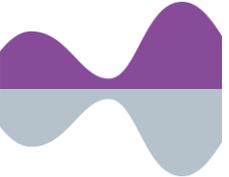
Кто должен соответствовать требованиям?



3 Собственники финансовой организации:

- Владельцы более 10% акций (долей) ФО (в т.ч. в составе группы лиц) — крупные владельцы
- Контролеры крупных владельцев
- Единоличные исполнительные органы указанных лиц
- Лица, приобретающие более 10% акций (долей) ФО (приобретатели), и лица, устанавливающие контроль в отношении крупных владельцев, единоличные исполнительные органы указанных лиц

К приобретателям, крупным владельцам, контролерам крупных владельцев, предъявляются требования НЕ ТОЛЬКО к деловой репутации, но и к финансовому положению



Требования к руководителям и собственникам финансовых организаций

Какие требования установлены?

- требования к квалификации
- требования к деловой репутации

Ряд иных ограничений:

- запрет на совмещение отдельных должностей в ряде финансовых организаций
- на совмещение с государственной службой
- иные ограничения

Основные критерии несоответствия деловой репутации

ОСНОВНЫХ КРИТЕРИЕВ

25

ДЛЯ РУКОВОДИТЕЛЕЙ И ЧЛЕНОВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

26

привлечение к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве КО, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство КО

ДЛЯ СОБСТВЕННИКОВ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

28

- нахождение физического лица-учредителя (участника) КО в процедуре реструктуризации долгов;
- наличие в течение двух лет факта неисполнения учредителем (участником) КО предписания Банка России в связи с выявлением его неудовлетворительного финансового положения и (или) наличие в течение 10 лет факта неисполнения учредителем (участником) КО предписания Банка России в связи с выявлением в отношении него неудовлетворительной деловой репутации

Критерии несоответствия деловой репутации (примеры)

- осуществление лицом функций Членов органов управления, руководителя, должностного лица в течение 12 месяцев до отзыва (аннулирования) лицензии, исключения из реестра, введения временной администрации
- наличие права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия ФО, которая была признана арбитражным судом банкротом
- наличие судимости за умышленные преступления
- привлечение к субсидиарной ответственности по обязательствам ФО, признанной банкротом
- дисквалификация лица, срок которой не истек
- совершение лицом более трех раз в течение одного года административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг
- подготовка (составление), и (или) представление, и (или) подписание, и (или) утверждение существенно недостоверной отчетности
- установление Банком России факта осуществления лицом действий (организации действий), относящихся в соответствии с законодательством Российской Федерации к неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком

На какой срок сведения вносятся в базы данных?

10 лет* для КО

Установленный «пожизненный» запрет на участие в управлении КО:

- за привлечение к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве КО, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство КО;
- за повторное нарушение требований к деловой репутации



5 лет* для НФО

Не означает запрета на профессию, а подразумевает невозможность занимать руководящие должности в ФО

* Если законодательством прямо не установлено иное

Какие меры применяются в случае несоответствия требованиям?

ВИДЫ ПРЕДПИСАНИЙ:

- **Предписание об устранении нарушения**

в связи с выявлением неудовлетворительной деловой репутации владельцев (в том числе в составе группы лиц) более 10% акций (долей), их контролеров и ЕИО указанных лиц

- **Предписание с требованием о замене**

члена совета директоров, руководителя, должностного лица в связи с несоответствием указанных лиц установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации

Предписание об устранении нарушения

Порядок направления

- направляется **не позднее 30 дней** с момента выявления;
- Банк России размещает информацию о направлении предписания на сайте БР не позднее дня его направления;
- направляется лицу, не соответствующему установленным требованиям.

Срок исполнения

- **не более 90 дней** со дня получения предписания нарушителем.

Способы исполнения

- снижение доли участия до 10% или прекращение контроля или устранение нарушения (например, освобождение от должности не соответствующего требованиям ЕИО акционера (участника), контролера

Информация об исполнении предписания

- направляется нарушителем в БР не позднее **5 дней** с момента исполнения;
- в случае исполнения предписания БР составляет Акт об отмене предписания и публикует информацию об отмене.

Со дня размещения информации о предписании на сайте БР акционер (участник), не соответствующий требованиям, или акционер (участник), контролер которого не соответствует требованиям, имеет право голоса только по акциям (долям), количество которых не превышает 10%

БР вправе обжаловать в течение одного года со дня направления предписания решения общего собрания акционеров (участников), принятые с нарушением требований, и сделки, совершенные во исполнение указанных решений

В случае неисполнения предписания в установленный срок БР вправе в судебном порядке требовать уменьшения доли участия до размера, не превышающего 10%, или прекращения контроля

Предписание с требованием о замене

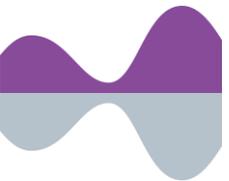
Направляется в ФО



Информация о предписании не размещается
на сайте БР

Наиболее часто «срабатывающие» критерии деловой репутации — это критерии, связанные с существенными событиями в деятельности ФО

- **отзыв (аннулирование) за нарушение законодательства** Российской Федерации у ФО лицензии на осуществление операций, соответствующих виду деятельности ФО, либо исключение некредитной ФО из реестра за нарушение законодательства Российской Федерации;
- **назначение** в соответствии с решением Банка России **временной администрации** по управлению ФО с приостановлением полномочий исполнительных органов;
- **наличие права давать обязательные указания или возможности иным образом определять действия** ФО (независимо от срока, в течение которого лицо обладало таким правом или возможностью), которая была признана арбитражным судом банкротом;
- **привлечение** в соответствии с вступившим в законную силу судебным актом **к субсидиарной ответственности** по обязательствам ФО либо ответственности в виде взыскания убытков в пользу финансовой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- **наличие неснятой или непогашенной судимости** за совершение умышленного преступления (за исключением кандидата на должность специального должностного лица)



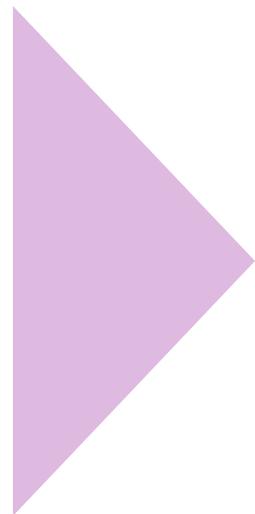
Процесс проверки деловой репутации

Сроки и периодичность проверок

1. **Оценка деловой репутации в рамках проведения процедур допуска, установленных нормативными актами Банка России** (получение предварительного согласия, последующая оценка соответствия требованиям).
2. **Контроль соблюдения требований на постоянной основе** (СМЭВ, сервисы Банка России, поступление информации в Банк России, являющейся основанием для оценки деловой репутации).

Как Банк России проверяет соответствие требованиям

Оценка деловой репутации должностных и иных лиц ФО, к которым предъявляются данные требования осуществляется Банком России на постоянной основе, в том числе проводится в рамках процедуры предварительного согласования кандидатов для назначения (избрания) на должность, а также при проведении оценки должностных и иных лиц при получении уведомления об их назначении (избрании, переизбрании) на должность.



При проверке соответствия требованиям деловой репутации Банк России вправе запрашивать и получать на безвозмездной основе у федеральных органов исполнительной власти, их территориальных органов, юридических лиц сведения, необходимые для оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации должностных и иных лиц ФО.

При проведении оценки используется имеющаяся в Банке России информация, в том числе наличие сведений в базе данных, ведение которой предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также сведения из внешних источников.

Источники получения информации о несоответствии деловой репутации

Уголовная ответственность

Критерий деловой репутации	Источники получения информации, в том числе сайты и сервисы в сети «Интернет»
Судимость за совершение умышленного преступления (неснятая или непогашенная)	Справка о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо об прекращении уголовного преследования, выданная в соответствии с приказом МВД РФ от 07.11.2011 № 1121 «Об утверждении Административного регламента МВД РФ по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования».
Наличие обвинительного приговора суда за совершение умышленного преступления, без назначения наказания ввиду истечения срока давности уголовного преследования	Государственная автоматизированная система РФ «Правосудие» (ГАС Правосудие): https://www.sudrf.ru
Привлечение лица к уголовной ответственности за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ	Судебные и нормативные акты РФ: https://www.sudact.ru Верховный суд РФ: https://www.vsrp.ru <i>в ряде судебных актов отсутствуют персональные данные, позволяющие идентифицировать лицо, в т.ч. ФИО</i>

Источники получения информации о несоответствии деловой репутации

Гражданско-правовая ответственность	
Критерий деловой репутации	Источники получения информации, в том числе сайты и сервисы в сети «Интернет»
Признание лица виновным в причинении убытков какому-либо ЮЛ при исполнении им обязанностей ЧСД (НС), ЕИО, зам. ЕИО, ЧКИО, ГБ или зам. ГБ ЮЛ, рук-ля или ГБ филиала ЮЛ, включая ВРИО по указанным должностям, или при осуществлении полномочий учредителя (участника) ЮЛ	Картотека арбитражных дел: https://www.Kad.arbitr.ru
Признание лица банкротом — ФЛ, ПБЮЛ; Нахождение физического лица — учредителя (акционера, участника) кредитной организации в процедуре реструктуризации долгов в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» .	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ): https://www.bankrot.fedresurs.ru Картотека арбитражных дел
Привлечение лица два и более раза в течение 3 лет к административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве ЮЛ, преднамеренное и (или) фиктивное банкротство ЮЛ (за исключением предупреждения)	ЕФРСБ Картотека арбитражных дел
Привлечение лица к субсидиарной ответственности по обязательствам ФО либо к ответственности в виде взыскания убытков в пользу ФО в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)»	ЕФРСБ Картотека арбитражных дел Агентство по страхованию вкладов: https://www.asv.org.ru («Ликвидация банков», «Гражданско-правовая ответственность») Банк России: http://www.cbr.ru/credit/likvidbase/state14/ («Ликвидация кредитных организаций», «Привлечение к ответственности бывших руководителей кредитных организаций»).

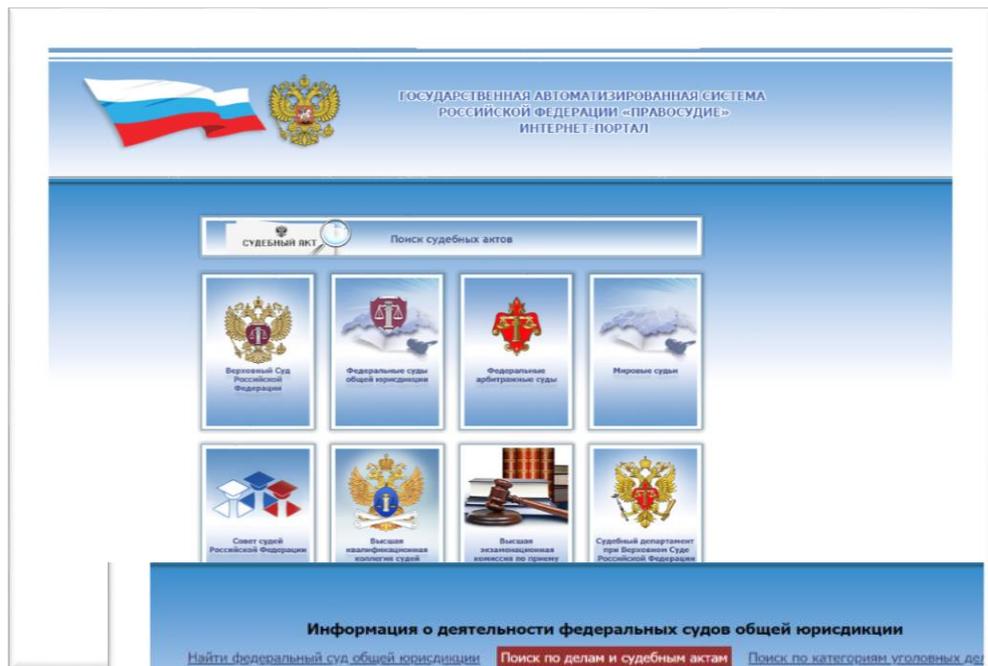
Источники получения информации о несоответствии деловой репутации

Административная ответственность

Критерий деловой репутации	Источники получения информации, в том числе сайты и сервисы в сети «Интернет»
Дисквалификация лица, срок которой не истек	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)
Совершение лицом более трех раз в течение 1 года административного правонарушения в области предпринимательской деятельности или в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг	Картотека арбитражных дел: //www.Kad.arbitr.ru

Критерий деловой репутации	Источники получения информации, в том числе сайты и сервисы в сети «Интернет»
<p>Расторжения с лицом трудового договора по инициативе работодателя по основаниям, предусмотренным п. 7 или 7.1 части первой ст. 81 ТК РФ («утрата доверия»)</p>	<p>Поступление уведомлений ФО о расторжении трудовых отношений с должностными лицами, представление которых установлено нормативными актами Банка России.</p> <p>Трудовая книжка лица, оформленная в соответствии Постановлением Правительства РФ от 16.04.2003 № 225 «О трудовых книжках»</p>
<p>Отказ в государственной регистрации ЮЛ по основаниям, установленным подп. «ф» п. 1 ст. 23 ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»</p>	<p>Для оценки возможности возникновения данного критерия используются различные сервисы и базы данных, в том числе информация, поступающая из ФНС России</p>
<p>Установление факта неправомерного использования лицом инсайдерской информации и/или манипулирования рынком</p>	<p>Банка России: http://cbr.ru/finmarket/inside/inside_detect/ («Выявленные случаи неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком»)</p>
<p>Проверка в перечнях экстремистской деятельности и деятельности по распространению оружия массового поражения</p>	<p>Росфинмониторинг: https://www.fedsfm.ru («Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового поражения»)</p>

Государственная автоматизированная система РФ «Правосудие» (ГАС Правосудие): <https://www.sudrf.ru>



Информация о деятельности федеральных судов общей юрисдикции

[Найти федеральный суд общей юрисдикции](#) [Поиск по делам и судебным актам](#) [Поиск по категориям уголовных дел](#)
[Поиск по территориальной подсудности](#) [Поиск текстов судебных актов](#)
[Извещения о времени и месте рассмотрения административных дел в порядке главы 27.1 КАС РФ, главы 27.2 КАС РФ](#)

С помощью предложенной поисковой формы можно получить информацию, связанную с рассмотрением находящихся в судах дел и принятых по ним судебным актам. Для поиска укажите номер дела и/или фамилию стороны по делу. Для ускорения поиска информации дополнительно выберите регион и суд, в котором рассматривается дело.

Субъект Российской Федерации:

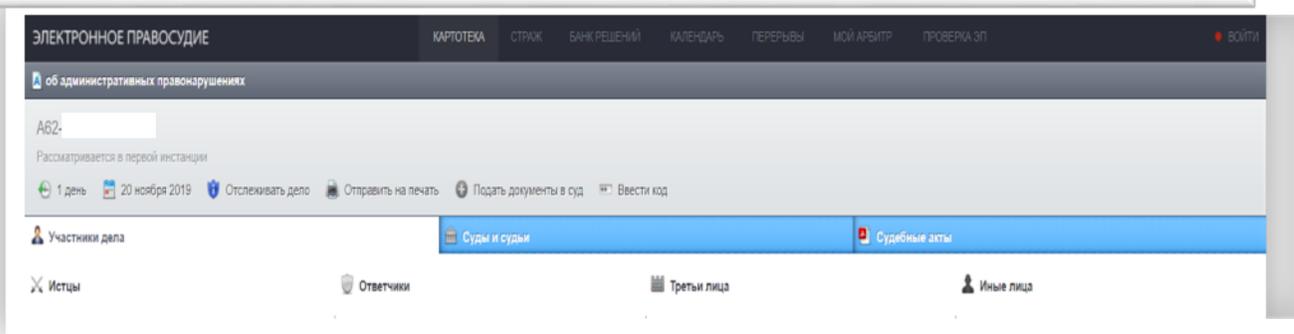
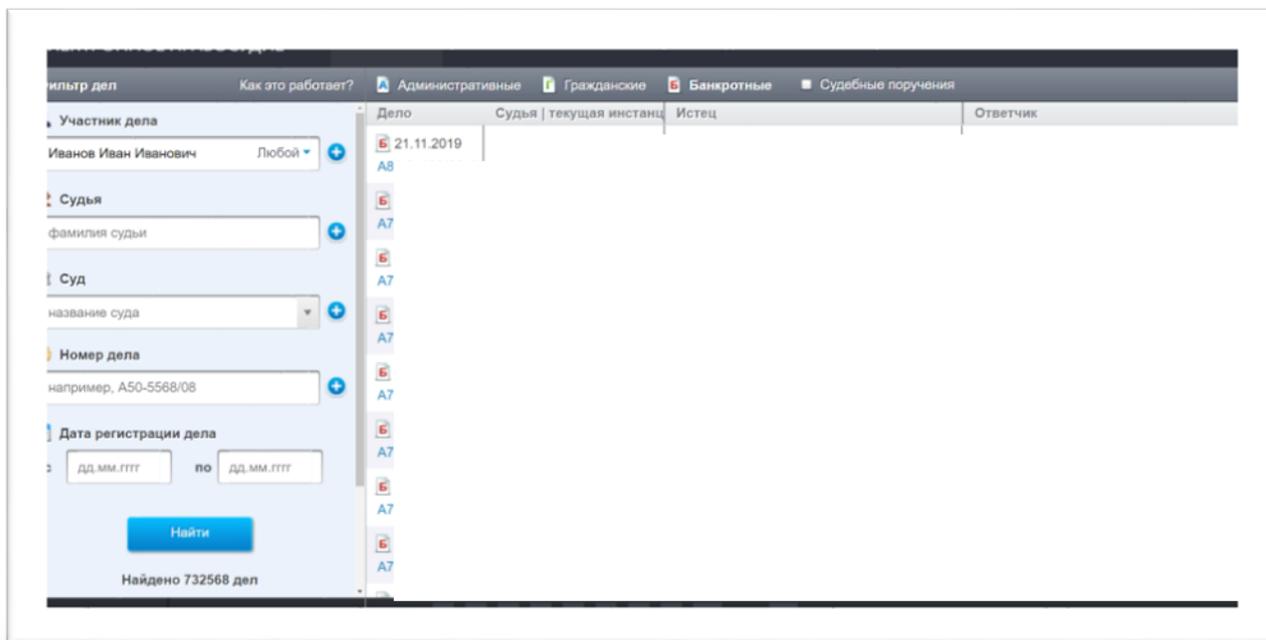
Номер дела (материала):
Не менее 3 символов

Участник процесса (ФИО):
Не менее 3 символов

Дата поступления: с по

[\[расширенный поиск\]](#)

Поиск информации...
Если вы не выбрали регион и суд.



Судебные и нормативные акты РФ: <https://www.sudact.ru>

Судебные и нормативные акты РФ

Верховный суд | Арбитражные суды | Суды общей юрисдикции | Мировые суды | Законодательство | Ответы на вопросы

СудАкт в соцсетях

Дата последнего обновления: 20 ноября 2019 г.

Раздел: **Суды общей юрисдикции**

Текст документа:

Номер: *Введите номер*

Статья закона: **Статья 159. Мошенничество(УК РФ)**

Дата документа: с: по:

Инстанция: **Все**

Регион: **Все**

Суд: *Введите название суда*

Судья: *Введите фамилию судьи*

Судебные и нормативные акты РФ

Интернет-ресурс Судебные и нормативные акты РФ (СудАкт) – крупнейшая в сети база судебных актов, судебных решений и нормативных документов. В составе базы Судакт – все опубликованные судебные документы: решения, приговоры, постановления, распоряжения, определения. На сайте представлена судебная практика всех судов, входящих в судебную систему Российской Федерации: Верховного суда, Президиума и Пленума ВС РФ, арбитражных судов надзорной, кассационной, апелляционной и первой инстанций, республиканских, областных и районных судов общей юрисдикции, мировых судей. В составе раздела «Законодательство» содержится нормативно-правовые акты в актуальной редакции: кодексы, законы, постановления и распоряжения Правительства, а также другие правовые акты.

Популярные кодексы

Арбитражный процессуальный кодекс	Гражданский кодекс часть 1, часть 2, часть 3, часть 4
Гражданский процессуальный кодекс	Налоговый кодекс часть 1, часть 2
Уголовно-процессуальный кодекс	Трудовой кодекс
Кодекс административного судопроизводства	Уголовный кодекс
Уголовно-исполнительный кодекс	Жилищный кодекс
Кодекс об административных правонарушениях	Бюджетный кодекс

Верховный суд РФ

Верховный Суд Российской Федерации является судебным органом по гражданским делам, по разрыву экономических споров, уголовным, административным и иным делам, подсудным судам субъектов Российской Федерации.

Судебные и нормативные акты РФ

Верховный суд | **Арбитражные суды** | Суды общей юрисдикции | Мировые суды | Законодательство | Ответы на вопросы

СудАкт в соцсетях

Текст документа:

Номер: *Введите номер, например А01-234/2013*

Статья закона: **Статья 159. Мошенничество(УК РФ)**

Дата документа: с: по:

Судебный округ: **Все**

Найдено 7 986 документов

- [Постановление от 30 мая 2019 г. по делу № А13-](#)
Арбитражный суд Вологодской области (АС Вологодской области)
- [Постановление от 31 мая 2019 г. по делу № А56-](#)
Арбитражный суд Северо-Западного округа (ФАС СЗО)
- [Постановление от 30 мая 2019 г. по делу № А74-](#)
Арбитражный суд Восточно-Сибирского округа (ФАС ВСО) - Гражданское
Суть спора: О защите деловой репутации
- [Постановление от 3 июня 2019 г. по делу № А57-](#)
Арбитражный суд Поволжского округа (ФАС ПО) - Гражданское
Суть спора: Об истребовании имущества из чужого незаконного владения
- [Постановление от 6 июня 2019 г. по делу № А52-](#)

008-2019.kz

Судебные и нормативные акты РФ

Верховный суд | **Арбитражные суды** | Суды общей юрисдикции | Мировые суды | Законодательство | Ответы на вопросы

СудАкт в соцсетях

Постановление от 30 мая 2019 г. по делу № А13-
Арбитражный суд Вологодской области (АС Вологодской области)

АРБИТРАЖНЫЙ СУД СЕВЕРО-ЗАПАДНОГО ОКРУГА

ул. Якубовича, д.4, Санкт-Петербург, 190000

<http://fasso.arbitr.ru>

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

30 мая 2019 года

Дело № А13-

Печать документа

Отправить на e-mail

Сохранить в Word

Получить ссылку на документ

Документы по делу

Ответы на вопросы

Суд не высылает определение кассационной инстанции.

Верховный суд РФ: <https://www.vsrp.ru>

RU EN FR |   

 **ВЕРХОВНЫЙ СУД РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ** Личный кабинет

Главная страница Общая информация Документы Подача обращений **Электронная справочная** Пресс-центр Контакты Поиск

ИНФОРМАЦИЯ ПО ДЕЛАМ ИНФОРМАЦИЯ ПО ЖАЛОБАМ ТЕКСТЫ СУДЕБНЫХ АКТОВ СПИСКИ ДЕЛ К СЛУШАНИЮ ОБЖАЛОВАНИЕ НОРМАТИВНЫХ ПРАВОВЫХ АКТОВ

Дата поступления Точная дата Дата рассмотрения Точная дата

04.11.2019  --- 04.11.2019  08.11.2019  --- 08.11.2019 

Номер дела Точный номер Номер дела 1-ой инстанции

Номер дела Номер дела 1-ой инстанции

Вид судопроизводства

Все 

Инстанция Для поиска по инстанции, выберите требуемое значение из списка

I инстанция 

Найти Очистить

Поиск по ФИО (наименованию)

Иванов Иван Иванович

[Добавить ФИО \(наименование\)](#)

Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ): <https://www.bankrot.fedresurs.ru>

The image displays two overlapping screenshots of the EFRS website. The top screenshot shows the main homepage with navigation menus and search options. The bottom screenshot shows a detailed view of a debtor's card.

Top Screenshot: Main Page

- Logo:** Единый федеральный реестр сведений о банкротстве
- Service Hours:** Рабочие дни, 07:00-21:00 (время московское)
- Contact:** 8 (495) 989-73-68, 8 (800) 555-02-24, e-mail: help@efrs.ru
- Navigation:** СООБЩЕНИЯ, ОТЧЕТЫ АУ, ТОРГИ, РЕЕСТРЫ, МОНИТОРИНГ, БАНКРОТСТВО В ЕАЭС, НОВОСТИ, ЮРЛИЦА, ПОМОЩЬ
- Search:** Поиск должников (Поиск, Расширенный поиск)
- News:** НОВОСТИ (Все новости)
- Useful Links:** ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ (Каталог арбитражных дел, Механизмы защиты России, ЕГРОП ФНС РФ)

Bottom Screenshot: Debtor Card

Карточка должника - физического лица

Fields for search: Фамилия, Имя, Отчество, Дата рождения, Место рождения, Телефон, Регион ведения дела о банкротстве, ИНН, ОГРНИП, СНИЛС, Ранее имелись ФИО, Категория должника, Место жительства, Дополнительная информация.

Table of Publications:

Дата публикации (время московское)	Тип сообщения	Кем опубликовано	СРО
17.04.2019 10:37:48	Сообщение о судебном акте		
11.09.2018 15:39:41	Сведения о заключении договора купли-продажи		
05.08.2018 12:54:27	Объявление о проведении торгов		
18.07.2018 15:51:59	Сообщение о результатах торгов		
06.06.2018 09:29:14	Объявление о проведении торгов		

Debtor Search Form:

Должники: Юридические лица Физические лица

Fields: Фамилия, Имя, Отчество, Адрес, Регион, Категория, Код (ИНН, ОГРНИП, СНИЛС)

Table of Debtors:

Категория	Должник	ИНН	ОГРНИП	СНИЛС	Регион	Адрес
Физическое лицо						

Показано с 1 по 1 (Всего: 1)

Агентство по страхованию вкладов: <https://www.asv.org.ru> («Ликвидация банков», «Уголовная ответственность», «Гражданско-правовая ответственность»)

Агентство по страхованию вкладов

Банки-участники Страховые случаи Ликвидация банков

Горячая линия 8 800 200-08-05 звонок по России бесплатный

Найти на сайте

Новости и события

Пресс-релизы Важно Интервью Ликвидация банков

21.11.2019: Агентство подало заявление о привлечении к субсидиарной ответственности лиц, контролирующих КБ «Экспресс-Кредит»

20.11.2019: Агентство подало заявление о привлечении к субсидиарной ответственности контролирующих КБ «Метрополь» лиц

19.11.2019: Более 0,8 млрд рублей будет направлено на расчеты с кредиторами АО АКБ «ГАЗБАНК»

18.11.2019: Об изменении в реестре банков – участников системы страхования вкладов

15.11.2019: На расчеты с кредиторами АО «ТРОЙКА-Д БАНК» направлено 0,5 млрд рублей

Читать все новости

АСВ в социальных сетях

Как мне получить страховое возмещение?

Агентство по страхованию вкладов

Банки-участники Страховые случаи Ликвидация банков

Горячая линия 8 800 200-08-05 звонок по России бесплатный

Найти на сайте

Ликвидация банков

Важно: Реквизиты Агентства для погашения задолженности по кредитам ликвидируемых банков

Легко и быстро оплатите кредит банку с отозванной лицензией

Специализированный ресурс оплаты кредитов в интернете с использованием банковских карт и иных способов, а также информирования о всех доступных способах оплаты - Платежный портал (www.payasv.ru).

Ответы на вопросы о порядке предъявления и удовлетворения требований в ходе ликвидационных процедур в отношении банков Вы всегда можете прочитать в разделе «Вопросы и ответы».

С примерными формами требований кредиторов и образцами их заполнения можно ознакомиться в разделе «Бланки документов»

Согласно федеральным законам № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 и № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 Агентство управляет процедурами банкротства (ликвидации) кредитных организаций. [Подробнее](#)

В процессе (367) Завершенные (327)

АСВ в социальных сетях

Как мне получить страховое возмещение?

Как мне погасить кредит?

Уголовная ответственность // doc

Информация о привлечении к уголовной ответственности лиц, контролировавших кредитные организации, признанные несостоятельными (банкротами)

Гражданско-правовая ответственность // doc

Информация о привлечении к гражданско-правовой ответственности лиц, контролировавших кредитные организации, признанные несостоятельными (банкротами)

Сведения о проведении ликвидационных процедур // doc

в отношении кредитных организаций, функции конкурсного управляющего (ликвидатора) которыми осуществляет Агентство по состоянию на 01.10.2019 года

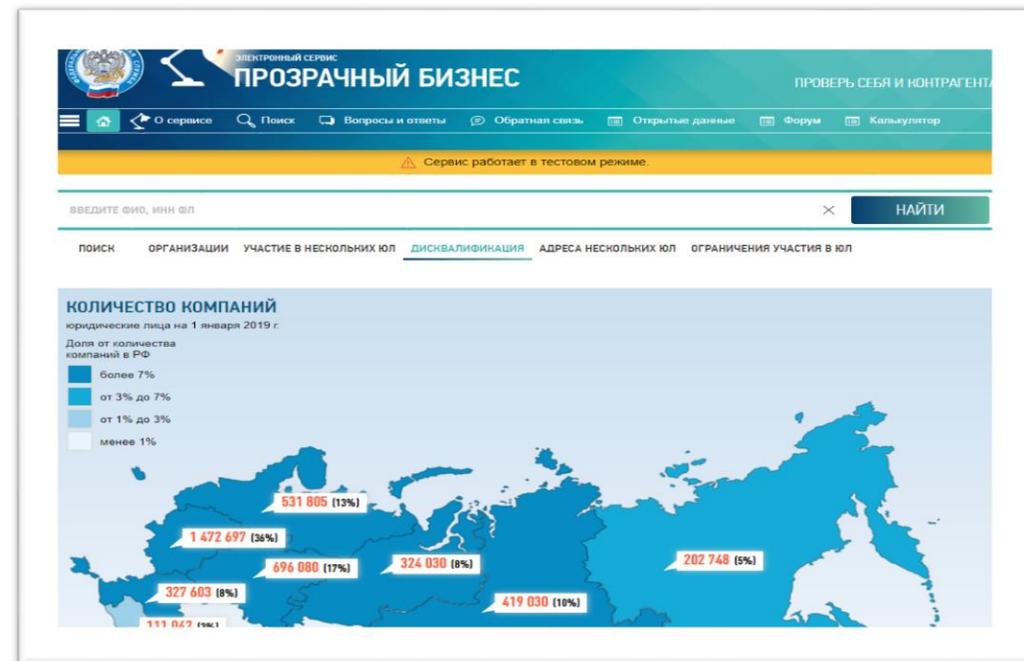
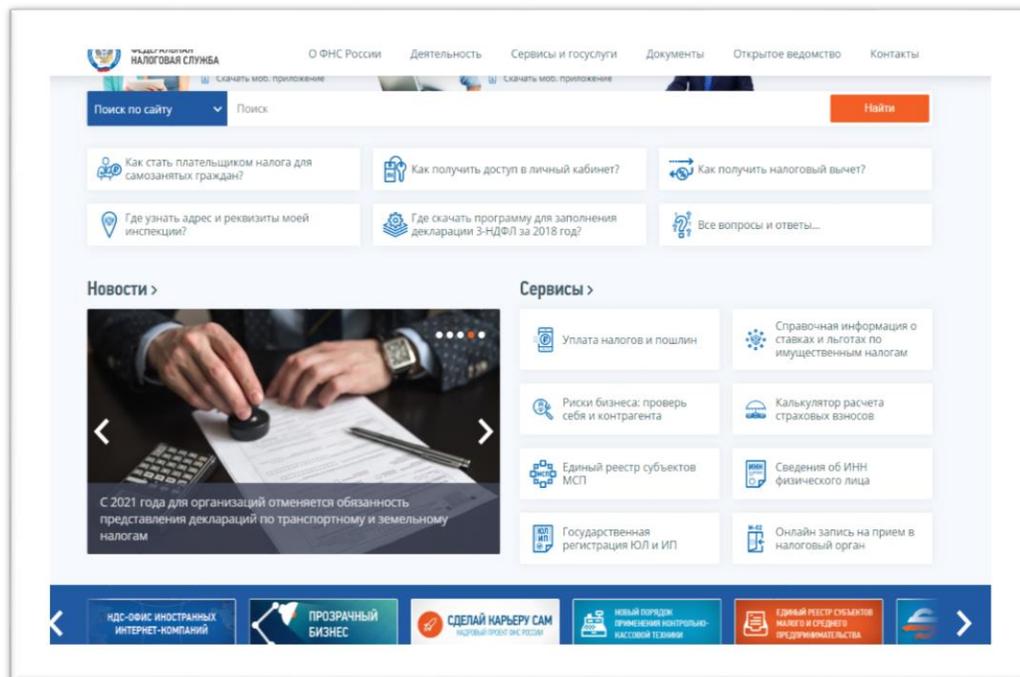
Дисквалификация заключается, в т.ч. в лишении лица права занимать определенные должности в исполнительном органе управления юридического лица, входить в совет директоров, осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическим лицом, а также осуществлять управление юридическим лицом в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

- административное наказание может быть применено в отношении лиц, занимающих руководящие должности или осуществляющих управление юридическими лицами любых организационно-правовых форм;

- вид административного наказания **назначается судом**, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации судебные акты подлежат обязательному исполнению;
- срок дисквалификации **от шести месяцев до трех лет**.

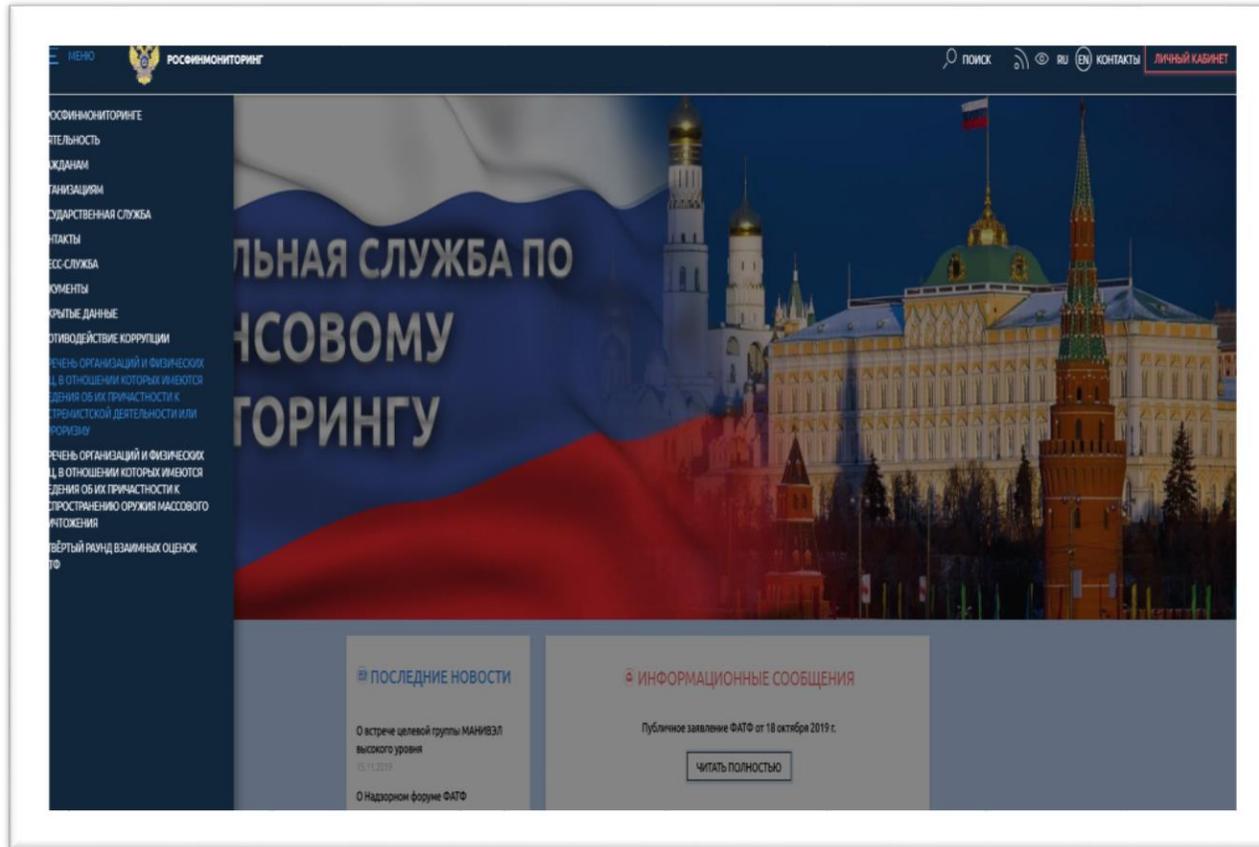
Ведение реестра дисквалифицированных лиц осуществляется ФНС России на основании положений статьи 32.11 КоАП РФ (с 1 января 2012 организацией, уполномоченной ФНС на ведение реестра дисквалифицированных лиц, является Федеральное казенное учреждение «Налог-Сервис» ФНС России).

Проверка сведений о дисквалификации лица на сайте ФНС России



Росфинмониторинг: <https://www.fedsfm.ru>

(«Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности», «Перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового поражения»)



ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ ПРИЧАСТНОСТИ К РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

В соответствии с положениями абзаца второго пункта 1 статьи 7.5 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и Правилами формирования перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, и использования связанной с таким перечнем информации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 26.10.2018 № 1277 (далее - Правила), Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения (далее - Перечень).

В соответствии с пунктом 10 Правил Информация о включении в перечень организаций и физических лиц или об исключении из него организаций и (или) физических лиц, в том числе по основанию, предусмотренному пунктом 4 статьи 7.5 Федерального закона 115-ФЗ, а также о внесении изменений в сведения об организациях и (или) о физических лицах, содержащиеся в перечне организаций и физических лиц, вместе с актуальной информацией об организациях и о физических лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, размещается на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу.

В соответствии с пунктом 13 Правил Росфинмониторинг доводит информацию, предусмотренную пунктами 10 и 12 настоящих Правил, размещаемую на официальном сайте Федеральной службы по финансовому мониторингу, до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, указанных в части первой статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, и индивидуальных предпринимателей, указанных в части второй статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, через их личные кабинеты.

Юридическим и физическим лицам, не относящимся к лицам, указанным в абзаце первом настоящего пункта, доступ к информации об организациях и о физических лицах, включенных в перечень организаций и физических лиц, обеспечивается посредством размещения такой информации в соответствующем разделе официального сайта Федеральной службы по финансовому мониторингу.

Процедура включения в Санкционный перечень Совета Безопасности ООН и исключения из него доступна на сайте соответствующего комитета СВ ООН:
<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1718/materials>
<https://www.un.org/securitycouncil/ru/content/2231-list>

Список организаций и (или) физических лиц, включаемых в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения

№ п/п	Сведения о физическом лице/организации (в соответствии со сведениями, содержащимися в перечнях, составленных СВ ООН или органами, специально созданными его решением)	Характер решения (включение в перечень/исключение из перечня/корректировка сведений, содержащихся в перечне)	Уникальный номер в перечне	Дата включения в перечень	Примечание
-------	---	--	----------------------------	---------------------------	------------

ПЕРЕЧЕНЬ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ ПРИЧАСТНОСТИ К ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ТЕРРОРИЗМУ

В соответствии с положениями абзаца второго пункта 2 статьи 6 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ) и Правилами определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 № 804 (далее - Правила), Федеральная служба по финансовому мониторингу формирует перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму (далее - Перечень).

В соответствии с абзацами первым и вторым пункта 21 Правил Росфинмониторинг доводит Перечень до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, индивидуальных предпринимателей, являющихся субъектами статьи 5 Федерального закона № 115-ФЗ, а также адвокатов, нотариусов и лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность в сфере оказания юридических или бухгалтерских услуг, являющихся субъектами - субъектами статьи 7.1 Федерального закона № 115-ФЗ путем обеспечения доступа к такой информации только через их **личные кабинеты** на официальном сайте.

Процедура включения в Санкционный перечень Совета Безопасности ООН и исключения из него доступна на сайте соответствующего комитета СВ ООН:
<https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1988/materials>
https://www.un.org/securitycouncil/ru/sanctions/1267/aq_sanctions_list

Поиск по Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму

Абалаков Павел Юрьевич

Наименование	Тип	Статус
Совпадений не найдено		

Какая информация о несоответствии деловой репутации передается Банком России в базу данных

Порядок ведения базы данных,

предусмотренной статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», установлен Положением Банка России № 625-П

В базе данных отражается информация о лицах, деловая репутация и (или) квалификация которых признана не соответствующей требованиям, установленным федеральными законами и нормативными актами Банка России, других работников ФО, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению ФО или которые допустили нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, об иных лицах, в отношении которых Банк России получает персональные данные:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность), включая сведения о ранее выданных паспортах (документах), адрес регистрации места жительства, адрес фактического места жительства, гражданство; СНИЛС (при наличии);
- занимаемая должность;
- сведения о согласовании кандидатуры;
- основания для внесения в базу данных;
- дата возникновения основания для внесения сведений в базу данных;
- основания для исключения из базы данных;
- дата исключения из базы данных.

Приложением 9 к Положению Банка России № 625-П установлен перечень информации об учредителях (акционерах, участниках) ФО, о приобретателях акций (долей) ФО, лицах, устанавливающих (осуществляющих) контроль в отношении акционеров (участников) ФО, единоличных исполнительных органах приобретателей (владельцев) акций (долей) ФО и об иных лицах, деятельность которых способствовала нанесению ущерба финансовому положению ФО или которые допустили нарушения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, в отношении которых Банк России получает персональные данные:

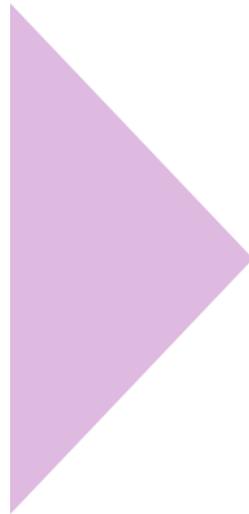
В отношении ФЛ	В отношении ЮЛ
Фамилия, имя, отчество (при наличии) физического лица;	полное и (или) сокращенное (при наличии) наименование юридического лица, для организации, являющейся коммерческой организацией, полное и (или) сокращенное (при наличии) фирменное наименование
Паспортные данные (данные иного документа, удостоверяющего личность), включая сведения о ранее выданных паспортах (документах), адрес регистрации, адрес фактического места жительства, гражданство, СНИЛС (при наличии) физического лица	основной государственный регистрационный номер, юридический и адрес фактического места нахождения юридического лица, название страны, резидентом которой является юридическое лицо
Сведения о принятом решении по вопросу согласования сделки (сделок), направленной (направленных) на приобретение более 10 процентов акций (долей) ФО и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников), владеющих более 10 процентов акций (долей) ФО	
Основания для внесения в базу данных	
Дата возникновения основания для внесения сведений в базу данных	
Основания для исключения из базы данных	

Где можно проверить свою деловую репутацию (наличие в базе данных о деловой репутации) самостоятельно

Информацию о наличии или отсутствии сведений о себе в базе данных Банка России о деловой репутации, ведение которой предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», теперь можно получить на **Едином портале государственных и муниципальных услуг (ЕПГУ)**

<https://www.gosuslugi.ru>

В целях формирования запроса на получение Услуги по предоставлению информации о наличии (отсутствии) сведений о заявителе в базе данных Банка России необходимо



- зайти на ЕПГУ (<https://www.gosuslugi.ru>) в свою учетную запись посредством введения идентификатора: мобильный телефон или почта, а также пароля;
- в разделе «УСЛУГИ» выбрать категорию «НАЛОГИ и ФИНАНСЫ»
- затем выбрать «ВСЕ УСЛУГИ»
- затем выбрать раздел «ОТРАСЛЕВЫЕ СПРАВКИ И РЕЕСТРЫ»
- затем выбрать услугу «СВЕДЕНИЯ О НАЛИЧИИ ЗАЯВИТЕЛЯ В БАЗАХ ДАННЫХ» (демонстрация выбора услуги на нижеуказанном слайде)

Проверка наличия или отсутствия сведений о себе в базе данных Банка России о деловой репутации, ведение которой предусмотрено статьями 75 и 76.7 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

gosuslugi.ru

Налоги и финансы

[← Вернуться в каталог](#)

Популярные услуги

- Налоговая задолженность**
Достаточно вашего ИНН, чтобы проверить задолженность по налогам >
- Прием налоговых деклараций (расчетов)**
Подавайте налоговую декларацию в электронном виде — в удобное время и без очередей >
- Сведения о бюро кредитных историй**

Все услуги

Налоговая декларация ▾

Отраслевые справки и реестры

- Предоставление сведений из государственного реестра саморегулируемых организаций аудиторов >
- Выдача по требованию резидентов ОЭЗ или по запросу заинтересованных лиц выписки из реестра резидентов ОЭЗ >
- Предоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности >
- Налоговый учет физических лиц >
- Узнай свой ИНН >
- Предоставление сведений из ЕГРЮЛ >
- Сведения о бюро кредитных историй >
- Предоставление сведений об участнике финансового рынка >
- Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации >

На этой странице

- [Популярные услуги](#)
- [Жизненные ситуации](#)
- [Категории услуг](#)
- [Частые вопросы](#)
- [Полезные материалы](#)

Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации

← Вернуться

Показаны услуги [Для граждан](#)

Электронные услуги

- [Услуга по предоставлению информации о наличии \(отсутствии\) сведений о заявителе в базах данных Банка России, ведение которых предусмотрено статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)](#)
- [Услуга по предоставлению информации о наличии \(отсутствии\) сведений о заявителе в базах данных Банка России, ведение которых предусмотрено статьей 76.7 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации \(Банке России\)](#)

Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации

← Вернуться

Услуга по предоставлению информации о наличии (отсутствии) сведений о заявителе в базах данных Банка России, ведение которых предусмотрено статьей 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)



Услугу предоставл
Центральный банк Рос
Федерации

[Получить услугу](#)

Содержание

Описание услуги

- [Как получить услугу](#)
- [Стоимость и порядок оплаты](#)
- [Сроки оказания услуги](#)

Описание услуги

Как получить услугу

Способы подачи заявки:

- Лично
- Через



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

**Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций**

107016, Москва, ул. Неплюева, 12
www.cbr.ru
тел. (495) 771-91-00

от 05.08.2020 № 1610

169

Акционерное общество
"Ромашка"

**Информация о наличии (отсутствии) сведений
о заявителе в базах данных Банка России о деловой репутации**

Заявитель	Акционерное общество "Ромашка"
ОГРН заявителя	1022603622172
Дата запроса	05.08.2020
Дата ответа	05.08.2020
Наличие/отсутствие информации о Заявителе в базах данных Банка России о деловой репутации	В базах данных Банка России о деловой репутации информация отсутствует ¹⁾

¹⁾ Факт отсутствия сведений в базах данных Банка России о деловой репутации является необходимым, но не достаточным условием для подтверждения того, что деловая репутация Заявителя на момент предоставления настоящего ответа соответствует требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Результаты оценки соответствия деловой репутации установленным законодательством Российской Федерации требованиям могут изменяться в случае получения Банком России документально подтвержденной информации о наличии оснований для признания деловой репутации Заявителя неудовлетворительной. Оценка соответствия деловой репутации физических и юридических лиц указанным требованиям проводится в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации при предоставлении всех необходимых документов.

Указанная информация предоставляется в соответствии с Федеральным законом от 29.07.2017 № 281-ФЗ и нормативными актами Банка России от 27.12.2017 № 625-П, от 25.10.2013 № 408-П и от 09.06.2005 № 271-П.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН УСИЛЕННОЙ
КВАЛИФИЦИРОВАННОЙ ЭЛЕКТРОННОЙ
ПОДПИСЬЮ

Сведения о сертификате ЭП

Владелец: Банк России

Серийный №:

00e1036e1b07e0fb80ea117507e949be34

Действителен с 15.11.2019 по 15.11.2020

Ответ регулятора заявителю будет сформирован автоматически

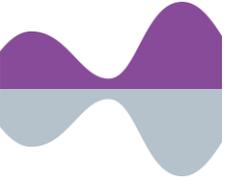
Ранее для получения этих сведений заявитель должен был направить в Банк России письменный запрос с приложением копий необходимых документов, подтверждающих его личность, а ответ предоставлялся после рассмотрения запроса и только на бумажном носителе (данная возможность сохраняется)

Статистика запросов и планируемая нагрузка на сервис

Количество поступивших запросов

по действующей услуге «Информация о наличии (отсутствии) сведений о заявителе в базе данных Банка России, ведение которой предусмотрено ст. 75 и 76.7 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с августа 2019 по сентябрь 2020 — более 11 тыс.

Количество лиц ФО, в отношении которых предъявляются требования к деловой репутации (руководители, должностные лица, акционеры (участники) ФО (их ЕИО), их контролеры (их ЕИО) — около 75 тыс.



Порядок обжалования решений о признании деловой репутации неудовлетворительной



Обратиться с жалобой в Комиссию Банка России по рассмотрению жалоб

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

- Жалоба должна иметь документальное обоснование
- Комиссия принимает решение об удовлетворении / отказе в удовлетворении жалобы

Рассмотрение жалоб Комиссией — досудебная процедура обжалования решений Банка России

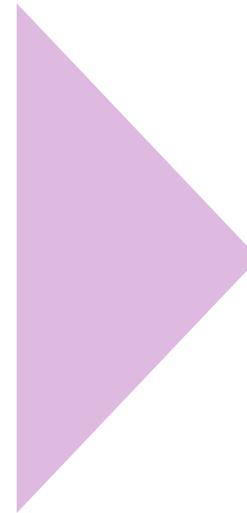
Кто обязан доказывать непричастность: Комиссия Банка России или лицо, обратившееся с жалобой?

Согласно положениям профильных федеральных законов, регулирующих деятельность финансовых организаций

Деловая репутация лица признается неудовлетворительной в связи с фактом осуществления им функций члена органа управления, руководителя, должностного лица, собственника финансовой организации в течение 12 месяцев до наступления «триггерного» события в деятельности финансовой организации за исключением случая, если лицо представило в Банк России доказательства непричастности

В соответствии со статьей 60.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Комиссия рассматривает представленную лицом жалобу и прилагаемые к ней документы, являющиеся доказательством его непричастности к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания лица не соответствующим требованиям к деловой репутации



Вывод

С учетом данных требований федерального законодательства, обязанность по сбору и представлению в Банк России доказательств непричастности лица к принятию решений или совершению действий (бездействию), которые привели к негативным последствиям в деятельности финансовой организации, возложено на лицо, обратившееся с жалобой

Документы, на основании которых могут быть сделаны выводы о непричастности заявителя

Документы, устанавливающие должностные обязанности:

- должностная инструкция;
- приказ о распределении обязанностей;
- трудовой договор.

Положения о:

- правлении / совете директоров;
- комитетах;
- органах внутреннего контроля.

Протоколы заседаний:

Протоколы заседаний правления / совета директоров / комитетов / органов внутреннего контроля

Информация о принятых мерах:

Документы, подтверждающие принятие заявителем в рамках компетенции необходимых и достаточных мер для предотвращения возникновения оснований, приведших к негативному событию в деятельности ФО

Иные документы:

Иная информация о предложениях, представленных на рассмотрение органов управления финансовой организации в целях повышения эффективности управления рисками в деятельности банка, их минимизации и усиления внутреннего контроля

Основные ПРИЧИНЫ ОТКАЗА в удовлетворении жалоб

- Заявителем не представлены в достаточном объеме документы, подтверждающие его непричастность к принятию решений и (или) совершению действий (бездействию), которые повлекли возникновение оснований для признания деловой репутации заявителя не соответствующей установленным требованиям
- Несвоевременное выявление заявителем нарушений законодательства РФ (после выявления надзорным органом указанных нарушений) и несвоевременное информирование им органов управления и руководителей финансовой организации
- Информация о деятельности (бездействии) заявителя (противоправные и иные действия со стороны заявителя), повлекшей негативные последствия для финансовой организации направлена в правоохранительные органы
- Нарушения допущены финансовой организацией в период занятия заявителем соответствующей должности и относились к зоне его ответственности
- Заявитель осуществлял функции члена коллегиального органа управления финансовой организации, при этом допущенные нарушения относились к компетенции данного органа
- Заявитель входил в состав подразделений (органов) кредитной организации (Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по расходам, Комитет по финансовым рынкам и др.), при этом допущенные нарушения относились к компетенции данных подразделений

Основные ПРИЧИНЫ УДОВЛЕТВОРЕНИЯ жалоб

- Соблюдение требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в части порядка и срока представления жалобы, ее содержания и наличия необходимых подтверждающих непричастность заявителя документов (не причина, но условие удовлетворения)
- Предоставление заявителем доказательств своевременного информирования им органов управления и руководителей финансовой организации о выявленных нарушениях законодательства РФ
- Нарушения, повлекшие основания для наступления триггерного события, возникли до вступления заявителя в соответствующую должность
- К должностным обязанностям заявителя не относилось принятие решений по направлениям деятельности финансовой организации, по которым были допущены нарушения, приведшие к негативным событиям в деятельности финансовой организации
- Предоставление заявителем доказательств того, что он голосовал против или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании по вопросу, принятие решения по которому, по мнению заявителя, могло привести к возникновению негативных последствий в деятельности финансовой организации*

* **НАПРИМЕР:** Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» для лица, являвшегося членом совета директоров кредитной организации, предусмотрена возможность представления в течение 15 дней с даты заседания совета директоров в Банк России информации о том, что он голосовал против решения совета директоров кредитной организации или, действуя добросовестно, не принимал участия в голосовании, которое могло повлечь, по мнению члена совета директоров, отзыв лицензии у кредитной организации

За период с 28.01.2018 по 01.10.2020 в Комиссию поступило жалоб – 679

из которых:

548

жалоб —

связанные с деятельностью кредитных организаций

548 жалоб по 133 кредитным организациям

131

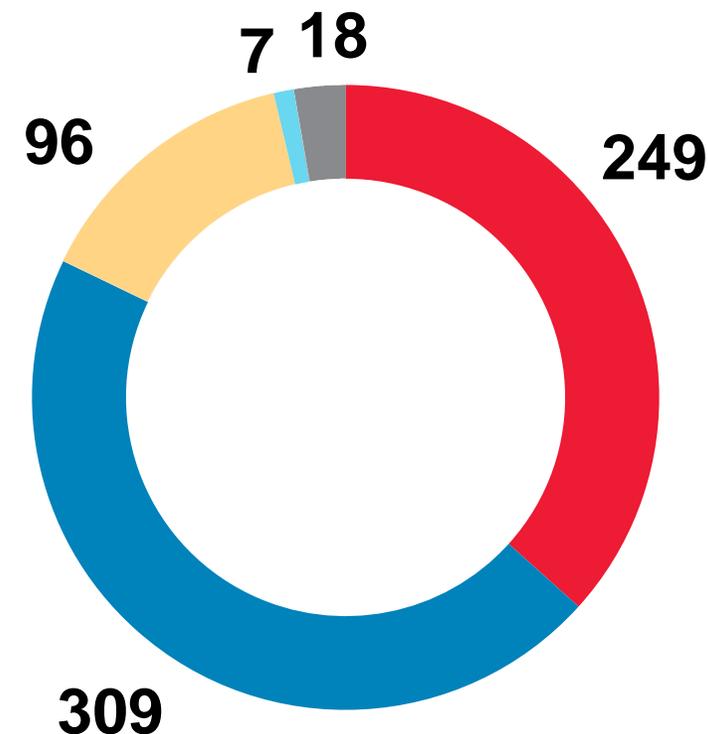
жалоба —

связанные с деятельностью некредитных финансовых организаций

131 жалоба по 50 некредитным финансовым организациям

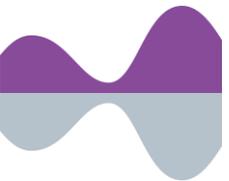
ИНФОРМАЦИЯ О РАССМОТРЕНИИ ПОСТУПИВШИХ В КОМИССИЮ ЖАЛОБ

- Принято решений об отказе в удовлетворении жалоб
- Принято решений об удовлетворении жалоб
- Жалоба оставлена без рассмотрения в связи с несоответствием установленным требованиям
- Жалобы, находившиеся в процессе рассмотрения (решения не приняты) по состоянию на 01.10.2020
- Возвращены в связи с отсутствием предмета рассмотрения жалобы





Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах



Организация внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: цели, система органов, направления. Модель «трех линий защиты».

Законодательное и нормативно-правовое регулирование. Документы Базельского комитета по банковскому надзору (БКБН)

Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

Статья 57.1
Банк России устанавливает требования к системе внутреннего контроля в кредитных организациях, в банковских группах, а также устанавливает квалификационные требования к руководителям службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»

Статья 11.1-2
Кредитная организация обязана соблюдать установленные Банком России требования к системе внутреннего контроля, включая требования к деятельности руководителя службы внутреннего контроля и руководителя службы внутреннего аудита кредитной организации, в банковских группах.

Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю...»

Документы БКБН

- «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», 1998
- «Комплаенс и комплаенс-функция в банках», 2005
- «Аутсорсинг в сфере финансовых услуг», 2005
- «Внутренний аудит в банках», 2012
- «Основополагающие принципы эффективного банковского надзора», 2012
- «Принципы корпоративного управления для банков», 2015

Цели внутреннего контроля

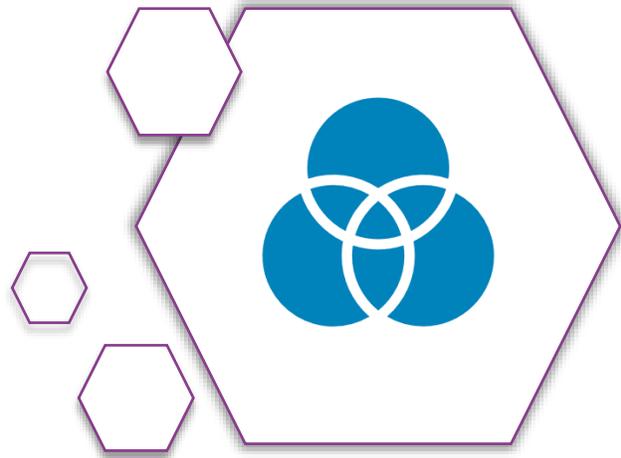
Внутренний контроль — критически важный компонент управления банком, основа для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций (Документ БКБН «Система внутреннего контроля в банках: основы организации», 1998).

Внутренний контроль — деятельность, осуществляемая кредитной организацией (ее органами управления, подразделениями и служащими) и направленная на достижение целей, определенных пунктом 1.2 настоящего Положения (пункт 1.1 Положения № 242-П).

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения (пункт 1.2 Положения № 242-П):

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности;
- соблюдения нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов кредитной организации;
- исключения вовлечения кредитной организации и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России.

Система органов внутреннего контроля (1)



Система внутреннего контроля
(пункт 1.1 Положения
№ 242-П)

совокупность **системы органов и направлений внутреннего контроля**, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, Положением № 242-П, учредительными и внутренними документами кредитной организации.



Система органов внутреннего контроля
(пункт 1.1 Положения
№ 242-П)

определенная учредительными и внутренними документами кредитной организации совокупность органов управления, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система органов внутреннего контроля (2)



Модель «трех линий защиты» (1)



Недопустимость перекладывания ответственности за осуществление ВК с предыдущей линии на следующую



Контрольные функции для каждого уровня деятельности банка

оценка эффективности процессов первой и второй линии защиты

периодический контроль

тесное сотрудничество с бизнес-подразделениями контроль адекватности деятельности таких подразделений по идентификации и управлению рисками

постоянный или периодический контроль

принятие риска в пределах установленных лимитов; идентификация, оценка, контроль за уровнем риска по своему направлению деятельности

постоянный контроль

Модель «трех линий защиты» (2)



Первая линия владеет риском, а также занимается разработкой и внедрением средств контроля для реагирования на эти риски

Ответственность несут владельцы бизнес-процессов, чья деятельность создает и/или управляет рисками, которые могут способствовать или препятствовать достижению целей организации

Вторая линия используется для поддержки менеджмента путем консолидации опыта, совершенствования процессов и осуществления мониторинга наряду с первой линией, имея целью обеспечить эффективное управление рисками и контроль рисков

Третья линия защиты гарантирует высшему менеджменту и Совету директоров, что усилия по управлению рисками и их контролю как первой, так и второй линии соответствуют ожиданиям Совета директоров и высшего менеджмента



**Права и обязанности
руководителей и сотрудников
СВА, СВК в кредитных
организациях с точки зрения
подходов к организации
внутреннего контроля в банках
и банковских группах**

Функции СВА

(пункт 4.1 Положения № 242-П)



Функции СВА

- Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом.
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации, и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок.
- Проверка деятельности службы внутреннего контроля кредитной организации и службы управления рисками кредитной организации

Другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации

Права и обязанности руководителя и сотрудников СВА

Права руководителя и сотрудников СВА

- Руководитель СВА вправе взаимодействовать с соответствующими руководителями кредитной организации (ее подразделений) для оперативного решения вопросов.
- Руководитель и сотрудники СВА вправе входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов, наличных денег и ценностей, обработки данных и хранения данных на машинных носителях.
- Руководитель и сотрудники СВА вправе получать документы и копии с документов и иной информации, а также любые сведения, имеющиеся в информационных системах кредитной организации, необходимых для осуществления контроля.
- Руководитель и сотрудники СВА вправе привлекать при осуществлении проверок служащих кредитной организации и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок.

СВА не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

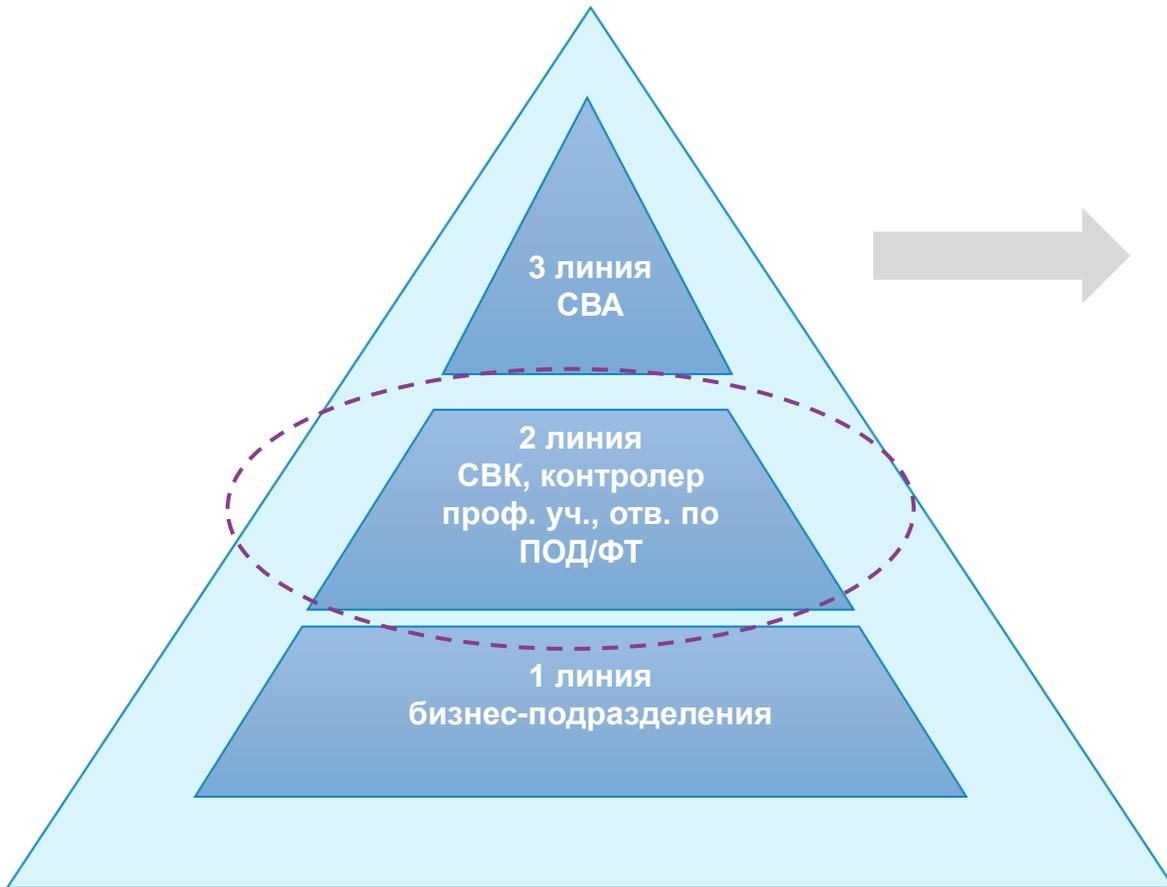
Руководитель и служащие СВА не имеют права подписывать от имени кредитной организации документы, в соответствии с которыми кредитная организация принимает банковские риски, либо визировать такие документы.

Обязанности руководителя и сотрудников СВА

- Руководитель СВА обязан информировать о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым кредитной организацией, совет директоров (наблюдательный совет), ЕИО, КИО и руководителя структурного подразделения кредитной организации, в котором проводилась проверка.
- Руководитель СВА обязан информировать совет директоров (наблюдательный совет), единоличный и коллегиальный исполнительный орган о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.
- Служащие СВА обязаны информировать руководителя СВА о всех случаях, которые препятствуют осуществлению службой внутреннего аудита своих функций.

На руководителя и служащих СВА не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

Функции СВК. COMPLIANCE-РИСК



Комплаенс-риск (регуляторный риск) — риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов

Функции СВК. Права и обязанности руководителя и сотрудников СВК

Функции СВК (пункт 4.(1).1 Положения № 242-П)

- Выявление комплаенс-риска.
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в кредитной организации.
- Выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Права и обязанности руководителя и сотрудников СВК

- **Руководитель и служащие СВК имеют право на получение доступа к информации, необходимой им для исполнения своих обязанностей.**
- Руководитель СВК обязан информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском ЕИО и КИО кредитной организации.
- Руководитель СВК обязан незамедлительно информировать ЕИО и КИО кредитной организации, а в случаях, предусмотренных внутренними документами кредитной организации, — совет директоров (наблюдательный совет) о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у кредитной организации.
- Руководитель СВК обязан информировать ЕИО и КИО кредитной организации о всех случаях, которые препятствуют осуществлению им своих функций
- Служащие СВК обязаны информировать руководителя СВК о всех случаях, которые препятствуют осуществлению ими своих функций.

Руководитель СВК не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

СВА и СВК

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Чем занимается	выявление и мониторинг комплаенс-риска , учет событий, связанных с регуляторным риском, составление рекомендаций по управлению регуляторным риском , координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска и последующий мониторинг эффективности управления регуляторным риском	проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля , проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками, проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, проверка деятельности СВК и СУР кредитной организации, проверка процессов и процедур внутреннего контроля , иные вопросы, предусмотренные внутренними документами
Форма контроля	мониторинг деятельности	осуществление проверок деятельности
Объект контроля	деятельность фронт-офиса , служащих в соответствии с планом деятельности СВК в области управления регуляторным риском (п.4(1).3, 4(1).17 Положения № 242-П)	деятельность кредитной организации в целом , включая деятельность СВК, СУР, иных подразделений «второй» линии защиты в соответствии с годовым, текущим планами проверок (п.4.7.2 Положения № 242-П)
Подотчетность	Исполнительные органы (п. 4(1).10 Положения № 242-П)	Совет директоров (наблюдательный совет) (п. 4.7.2 Положения № 242-П)
Отчет	ежегодные отчеты СВК о проведенной работе исполнительным органам , а в случаях, установленных внутренними документами кредитной организации, — совету директоров (наблюдательному совету)	отчеты и предложения по результатам проверок совету директоров (наблюдательному совету) , копии отчета — единоличному (его заместителям) и коллегиальному исполнительному органу



**Возникновение конфликта
интересов при исполнении
ответственными сотрудниками
своих обязанностей**



Понятие конфликта интересов

Конфликт интересов (пункт 3.4.2 Положения № 242-П) — противоречие между имущественными и иными интересами кредитной организации и (или) ее служащих и (или) ее клиентов, которое может повлечь за собой неблагоприятные последствия для кредитной организации и (или) ее клиентов.

Конфликт интересов бывает:
ПОТЕНЦИАЛЬНЫЙ и **РЕАЛЬНЫЙ**

Возникновение конфликта интересов: причины и меры по предупреждению, выявлению и урегулированию (1)

Неэффективный контроль

В кредитной организации должен быть установлен порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов, проверки должностных обязанностей руководителей СВА и СВК, с тем, чтобы исключить возможность сокрытия ими противоправных действий



Возникновение конфликта интересов: причины и меры по предупреждению, выявлению и урегулированию (2)

Отсутствие четкого разграничения полномочий.

Совмещение функций, приводящее к конфликту интересов

(Пункт 3.4.2 Положения № 242-П)

Кредитная организация должна обеспечить распределение должностных обязанностей служащих таким образом, чтобы исключить конфликт интересов и условия его возникновения, совершение преступлений и осуществление иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, а также предоставление одному и тому же подразделению или служащему права:

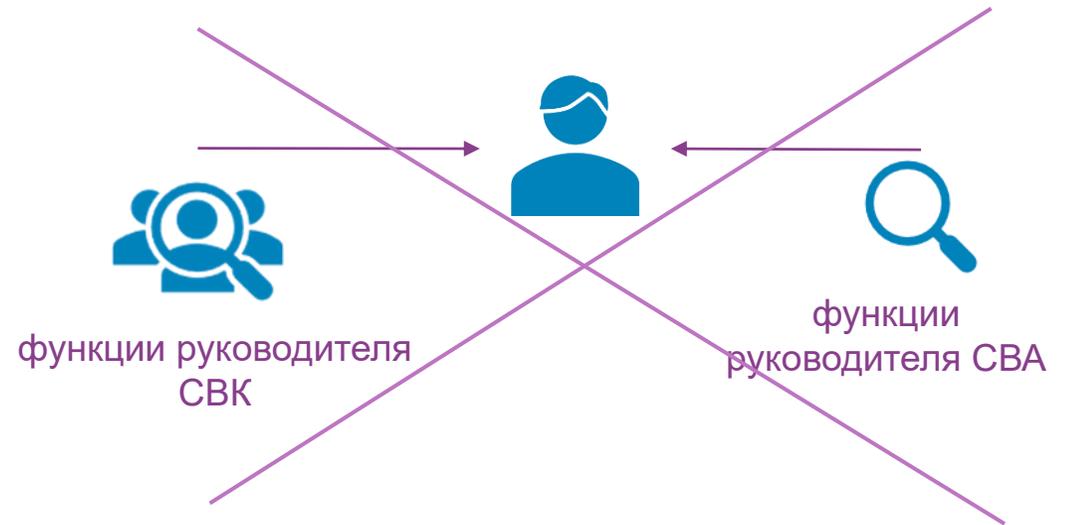
- совершать банковские операции и другие сделки и осуществлять их регистрацию и (или) отражение в учете;
- санкционировать выплату денежных средств и осуществлять (совершать) их фактическую выплату;
- проводить операции по счетам клиентов кредитной организации и счетам, отражающим собственную финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации;
- предоставлять консультационные и информационные услуги клиентам кредитной организации и совершать операции с теми же клиентами;
- совершать действия в любых других областях, где может возникнуть конфликт интересов.

При распределении полномочий кредитной организации следует руководствоваться следующими принципами:

1) Участие во внутреннем контроле всех служащих кредитной организации в соответствии с их должностными обязанностями с учетом **недопустимости перекладывания функций** по осуществлению внутреннего контроля с предыдущей линии защиты на следующую

Пример

Поскольку в соответствии с *пунктом 4.1.1 Положения № 242-П СВА* осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, **возложение на одно и то же должностное лицо кредитной организации одновременно функций руководителя СВА и руководителя СВК недопустимо.**



При распределении полномочий кредитной организации следует руководствоваться следующими принципами:

2) Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими

Пример 1

Возложение функций руководителя СВК на члена коллегиального исполнительного органа допустимо только при условии отсутствия в подчинении такого лица подразделений, в функционал которых входит принятие рисков, включая совершение банковских операций и других сделок, а также неучастия соответствующего лица в принятии решений, связанных с совершением кредитной организацией таких операций и сделок



При распределении полномочий кредитной организации следует руководствоваться следующими принципами:

2) Недопустимость предоставления одному и тому же лицу функции принятия рисков и управления ими

Пример 2

На **руководителя СВК** возложены функции **руководителя юридического отдела** кредитной организации, к компетенции которого отнесены **правовое сопровождение деятельности** кредитной организации, включая **действия по представлению интересов** кредитной организации в отношениях с третьими лицами с **правом совершения от имени кредитной организации юридически значимых действий, правовую защиту** интересов кредитной организации.

Поскольку в указанном случае на юридический отдел возложены **функции, связанные с принятием рисков**, надлежащее выполнение которых подлежит, в частности, контролю со стороны СВК, **осуществление одним лицом функций руководителя юридического отдела и одновременно руководителя СВК** приводит к конфликту интересов и **должно быть исключено** (подпункт 3.4.2 Положения № 242-П).



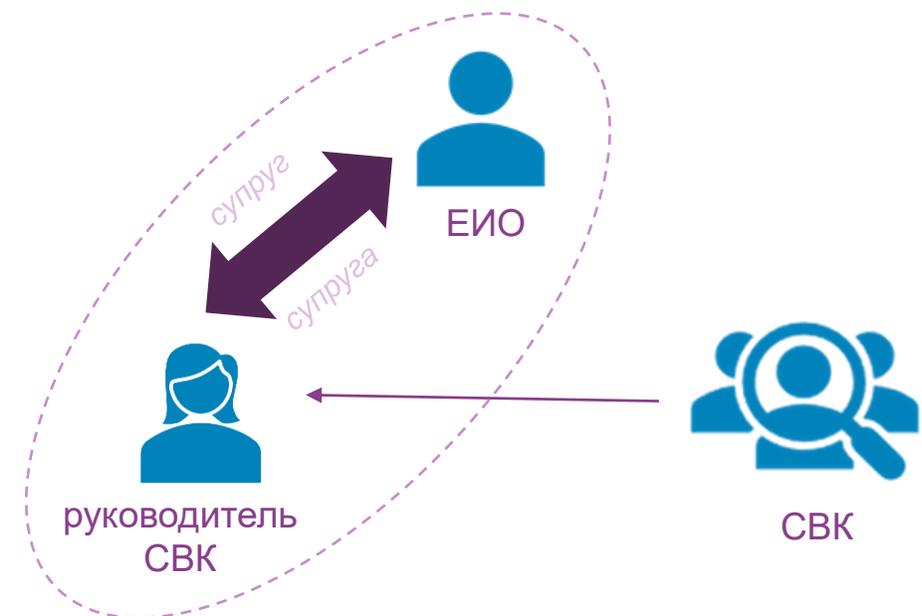
Отсутствие четкого разграничения полномочий. Совмещение функций, приводящее к конфликту интересов

При распределении полномочий должностных лиц в кредитной организации с учетом лучших практик корпоративного управления необходимо учитывать, что наличие семейных и родственных связей руководителей служб с иными ключевыми сотрудниками кредитной организации также составляет область потенциального конфликта интересов

Пример

На должность **руководителя СВК** назначено лицо, состоящее в родстве с лицом, осуществляющим функции **единоличного исполнительного органа** кредитной организации.

Указанное распределение должностей в кредитной организации составляет область потенциального конфликта интересов, в рамках которой могут возникнуть обстоятельства, способствующие неэффективному выполнению комплаенс-службой своих функций. При этом также имеются риски снижения эффективности осуществления органами управления кредитной организации внутреннего контроля в рамках такого распределения должностей в силу, в том числе возможного ненадлежащего их информирования комплаенс-службой об уровне регуляторного риска.



Возникновение конфликта интересов: причины и меры по предупреждению, выявлению и урегулированию (3)

Отсутствие эффективных процедур по контролю за обменом информации

Установление кредитной организацией информационных барьеров, в том числе посредством:

- разграничения доступа во внутренних информационных системах;
- разграничения физического доступа к помещениям;
- использования защитных мер при передаче информации между сотрудниками

с целью исключения возможности получения информации, владение которой может привести к конфликту интересов

Возникновение конфликта интересов: причины и меры по предупреждению, выявлению и урегулированию (4)

Отсутствие эффективной системы вознаграждений

Установление кредитной организацией системы вознаграждений, препятствующей возникновению конфликта интересов, для исключения материальной мотивации руководителей СВА и СВК действовать вразрез с целями и задачами соответствующих служб

Пункт 2.5 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И

Кредитным организациям следует соблюдать требования к системе оплаты труда лиц, осуществляющих внутренний контроль, включающие в себя, в том числе:

- обеспечение независимости размера фонда оплаты труда таких должностных лиц от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок
- установление в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированной части оплаты труда не менее 50 процентов

Кредитная организация вправе самостоятельно разработать и применять дополнительные инструменты мотивации лиц, осуществляющих внутренний контроль, в зависимости от характера и масштаба ее деятельности для целей исключения конфликта интересов или минимизации рисков его возникновения.



Подведение итогов обучения

ВЕКТОР РАЗВИТИЯ

Основные возможные направления дальнейшего совершенствования законодательства:

- Оптимизации и уточнение действующих требований к деловой репутации
- Сокращение перечня лиц, оцениваемых Банком России на предмет соответствия установленным требованиям
- Расширение перечня финансовых организаций, к должностным лицам и собственникам которых предъявляются требования к квалификации и деловой репутации
- Совершенствование критериев надлежащей квалификации

Приложение

- 
- Информационное письмо Банка России от 25.12.2019 № ИН-06-14/99
 - Информационное письмо Банка России от 06.02.2020 № ИН-06-14/5
 - Информационное письмо Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13
 - Информационное письмо Банка России от 08.07.2019 № ИН-03-41/58
 - Гражданский кодекс РФ (Статья 53.1)
 - Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 30 июля 2013 № 62 «О некоторых вопросах возмещения убытков лицами, входящими в состав органов юридического лица
 - Постановление Президиума ВАС России от 1 июня 2004 г. № 1098/04 по делу № А12-4859/03-с32