



Банк России

Актуальные вопросы оценки квалификации  
и деловой репутации членов органов управления  
и должностных лиц финансовых организаций

1

**АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРИМЕНЕНИЯ  
ПОЛОЖЕНИЯ БАНКА РОССИИ ОТ 27.12.2017  
№ 625-П, В ТОМ ЧИСЛЕ В ЧАСТИ  
УВЕДОМЛЕНИЯ О ВРЕМЕННОМ ВОЗЛОЖЕНИИ  
ОБЯЗАННОСТЕЙ РУКОВОДИТЕЛЕЙ  
ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**



## ВОПРОС

**Требуется ли повторное согласование, если на лицо, которому ранее было согласовано право распоряжения денежными средствами филиала КО возлагается временное исполнение обязанностей руководителя филиала КО?**



## ОТВЕТ

Не требуется получения согласия Банка России.

Абзацем седьмым пункта 2.3 Положения Банка России № 625-П установлено, что повторного согласования не требуется в случае если на лицо, которому ранее было согласовано право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах кредитной организации (филиала), возлагается временное исполнение обязанностей (за исключением должностных обязанностей единоличного исполнительного органа кредитной организации) руководящего должностного лица этой же кредитной организации (филиала).

Разъяснения по вопросам направления в Банк России уведомления о временном возложении исполнения обязанностей руководящих должностных лиц финансовой организации (филиала) изложены в информационном письме Банка России от 12.07.2019 № ИН-06-14/62, положения которого применяются к кредитным организациям (информационное письмо Банка России от 2.10.2019 № ИН-06-14/74).



## ВОПРОС

**Какой уполномоченный орган ФО должен принимать решение о назначении ВРИО ЕИО?**



## ОТВЕТ

В соответствии с уставом или внутренним документом ФО.

Если из устава или внутреннего документа общества не вытекает иное, возложение ВРИО ЕИО относится к компетенции ЕИО, являющегося в соответствии с частью 1 статьи 273 ТК РФ руководителем организации.



## ВОПРОС

**Сведения о лицах были исключены из базы данных.**

**Теперь их деловая репутация может быть признана Банком России соответствующей установленным требованиям?**



## ОТВЕТ

Учитывая, что под несоответствием лица требованиям к деловой репутации понимается наличие у него одного (нескольких) предусмотренных федеральным законодательством оснований для признания деловой репутации неудовлетворительной на дату оценки, включение сведений о лице в базу данных и последующее исключение сведений о лице из нее на основании решения Комиссии по рассмотрению жалоб не является негативным фактором при решении вопроса о согласовании назначения кандидата на должность, если соответствующее ходатайство (заявление) направлено после исключения сведений о соответствующем лице из базы данных.

При этом Банком России будет учитываться вся информация, имеющаяся в его распоряжении на момент проведения оценки.



## ВОПРОС

**Распространяются ли на ВРИО ЕИО МКК квалификационные требования и требования к деловой репутации?**

**Необходимо ли предварительное согласование с Банком России ВРИО ЕИО МКК?**



## ОТВЕТ

лицо, временно исполняющее обязанности единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, должно соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, определенным статьёй 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ.

В отношении лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании (включая временное исполнение обязанностей) частью 8.1 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ установлен уведомительный порядок его назначения на должность. Согласования с Банком России его назначения на должность не требуется.



## ВОПРОС

**Возможно ли назначение на должность, в отношении которой установлены квалификационные требования, лица, имеющего неполное высшее образование?**



## ОТВЕТ

Федеральными законами, регулирующими деятельность финансовых организаций не предусмотрена возможность избрания (назначения) в состав органов управления или на иные должности, к которым предъявляются квалификационные требования, лиц, имеющих неполное высшее образование.



## ВОПРОС

**В каких именно структурных подразделениях финансовой организации необходим опыт работы ЕИО МКК?**



## ОТВЕТ

В соответствии с пунктом 1 части 2 статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании, должно соответствовать квалификационным требованиям, в том числе к опыту руководства финансовой организацией либо структурным подразделением финансовой организации, осуществляющими деятельность на финансовом рынке, или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти Российской Федерации, органах государственной власти субъектов Российской Федерации, Банке России не менее двух лет (если иное не установлено нормативным актом Банка России ).

Согласно пункту 3 части первой статьи 4.1-1 Федерального закона № 151-ФЗ термином «финансовая организация» в целях исполнения требований указанного закона охватываются кредитные организации и некредитные финансовые организации, перечень которых определен частью первой статьи 76.1 Федерального закона № 86-ФЗ и включает микрофинансовые организации.



## ВОПРОС

**Необходимо ли направлять уведомление о ВРИО, если оно не оформляется приказом?**



## ОТВЕТ

Основанием для указанного исполнения обязанностей может являться как отдельно оформленное решение (приказ, распоряжение) уполномоченного лица организации, так и иные документы, которыми урегулирован порядок исполнения обязанностей должностного лица на период его отсутствия (например: должностная инструкция работника, приказ о распределении полномочий, положение о структурном подразделении).

Требования о направлении уведомления о ВРИО должны исполняться вне зависимости от того, на каком основании будет осуществляться временное исполнение обязанностей соответствующих должностных лиц.

Полагаем возможным не представлять документы, являющиеся основанием для временного исполнения обязанностей. Однако в уведомлении (колонка 4 приложения 3 к Положению Банка России № 625-П) должно содержаться указание на документ, на основании которого осуществляется временное исполнение обязанностей (включая его дату и регистрационный номер при наличии).



## Информационное письмо Банка России от 16.12.2021 № ИН-06-14/97

Содержит разъяснение о том, что:

1

обязательным заполнение строки 9 Анкеты (в части сведений о степени владения русским языком) является только в отношении иностранного гражданина или лица без гражданства, являющегося кандидатом на должность руководителя коллегиального исполнительного органа или главного бухгалтера кредитной организации с иностранными инвестициями, главного бухгалтера, единоличного исполнительного органа или члена коллегиального исполнительного органа кредитной организации, являющейся дочерней организацией или зависимым обществом иностранного банка

2

ненаправление уведомления о ВРИО руководящих лиц (за исключением случаев возложения ВРИО по вакантной должности ЕИО) не будет рассматриваться Банком России как нарушение пункта 2.12 Положения Банка России № 625-П, влекущее применение мер, при условии направления сводного уведомления независимо от количества случаев возложения ВРИО руководящих лиц в течение календарного месяца (для системно значимых кредитных организаций — в течение квартала)