



Банк России

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ИЗБРАНИЮ
(ПРЕКРАЩЕНИЮ ПОЛНОМОЧИЙ) ЧЛЕНОВ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ, А ТАКЖЕ ОЦЕНКЕ
КВАЛИФИКАЦИИ И ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ
РУКОВОДИТЕЛЕЙ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО
КОНТРОЛЯ, СЛУЖБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ,
СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И
СПЕЦИАЛЬНОГО ДОЛЖНОСТНОГО ЛИЦА ПО
ПОД/ФТ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2024 г.





Банк России

1

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО ИЗБРАНИЮ
(ПРЕКРАЩЕНИЮ ПОЛНОМОЧИЙ) ЧЛЕНОВ
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ КРЕДИТНОЙ
ОРГАНИЗАЦИИ

Избрание совета директоров

Первичная оценка соответствия лиц, избираемых в состав совета директоров, проводится кредитными организациями (далее – КО) самостоятельно.

Оценка кандидата в состав совета директоров предполагает рассмотрение кандидатуры на предмет:

соответствия требованиям к деловой репутации
(кандидат может предварительно сделать запрос о соответствии деловой репутации через Единый портал государственных услуг – ЕПГУ)

соблюдения ограничений, установленных законодательством

Результаты этой оценки фиксируются в уведомлении КО об избрании членов совета директоров, направляемом в Банк России по процедуре 1226 «Совет директоров (списком)», в котором КО **подтверждает соответствие избранных кандидатов установленным требованиям.**

Таким образом, проводимая Банком России проверка в отношении членов совета директоров является последующей оценкой

23.05.2022 Банком России был проведен вебинар на тему «**Актуальные вопросы оценки квалификации и деловой репутации членов органов управления и должностных лиц финансовых организаций**».

В презентации были рассмотрены вопросы по соблюдению процедуры избрания совета директоров, в том числе правомерности принятия решения по избранию, определения количественного состава совета директоров, удостоверения принятия решения, представления документов в отношении иностранных граждан, а также возможности использования ресурсов для проверки деловой репутации.

Эта презентация и другие материалы вебинара размещены на сайте Банка России (cbr.ru) в разделе «Допуск на финансовый рынок» в нижней части страницы под заголовком «Важные материалы» в хронологическом порядке (cbr.ru/admissionfinmarket/webinars/).

Подготовка уведомления об избрании совета директоров

1. Уведомление представляется по форме Приложения 4 Положения № 625-П при:

- переизбрании совета директоров КО в прежнем составе;
- избрании совета директоров КО в новом составе;
- исключении из состава совета директоров/избрании в состав совета директоров КО (для обществ с ограниченной ответственностью).

2. Уведомление представляется в течение 3 рабочих дней со дня избрания в состав совета директоров КО (пункт 3.1 Положения № 625-П).

3. В уведомлении обязательно должна быть заполнена информация о выдвижении кандидатур в совет директоров (информация указывается в зависимости от того, кем выдвинута кандидатура):

- если физическим лицом – указывается ФИО лица;
- если советом директоров (наблюдательным советом) - *указывается совет директоров (наблюдательный совет);*
- если юридическим лицом - *полное и (или) сокращенное (при наличии) наименования; если юридическим лицом, являющимся коммерческой организацией - полное и (или) сокращенное (при его наличии) фирменные наименования; основной государственный регистрационный номер; адрес, указанный в едином государственном реестре юридических лиц; номер контактного телефона, должность, которую кандидат занимает в этом юридическом лице и (или) ином юридическом лице.*

О представляемых в Банк России документах (Положение № 625-П)

При представлении уведомления об избрании совета директоров - **должно быть представлено письменное подтверждение ЕИО (заместителя ЕИО)** соблюдения установленных законодательством ограничений на избрание в состав совета директоров (члены коллегиального исполнительного органа общества не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров (наблюдательного совета) общества).



Лица, осуществляющие полномочия ЕИО КО, и члены их коллегиальных исполнительных органов **не могут составлять более 1/4 состава Совета директоров** и не могут являться их **председателями** (ч. 4 ст. 65.3 ГК РФ).

Согласно ст. 66.3 ГК РФ в непубличном обществе могут быть предусмотрены требования, отличные от указанных, к порядку формирования коллегиального органа.

Если документы для согласования и оценки деловой репутации кандидата уже ранее представлялись **КО** в Банк России, в уведомлении/заявлении должны быть указаны реквизиты **исходящего письма КО**, которым эти документы были представлены в Банк России, и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, **не изменились**.

КО необходимо убедиться, что содержащиеся в ранее направленных документах сведения, не изменились!

Исходя из анализа судебной практики необходимо отметить **следующие проблематики**, связанные с принятием на общих собраниях решений по вопросам:

определения
количественного
состава Совета
директоров

досрочного
прекращения
полномочий
членов Совета
директоров
и избрания нового
Совета директоров
на внеочередном
собрании

удостоверения
принятия решений
общим собранием
акционеров
(участников)



По вопросу определения количественного состава сложившаяся судебная практика **признает неправомерными ситуации:**

при которой решение об избрании членов Совета директоров принимается до принятия решения об определении количественного состава Совета директоров, если уставом не устанавливается определенный количественный состав Совета директоров (постановление Федерального арбитражного суда Центрального округа от 03.03.2011 № А08-4045/10)

при которой Совет директоров избирается в количестве, которое не соответствует уставу или ранее определенному общим собранием количественному составу (постановление Арбитражного суда Дальневосточного округа от 10.06.2015 по делу № А73-1537/2014)



Следует учитывать следующие моменты при определении количественного состава Совета директоров:

количественный состав Совета директоров должен одновременно соответствовать как законодательно установленным требованиям, так и нормам устава и принятым общим собранием решениям

если в соответствии с уставом количественный состав определяется общим собранием, то такое решение об определении количества Совета директоров в обязательном порядке должно предшествовать решению об избрании Совета директоров

избрание Совета директоров в меньшем количестве, чем это предусмотрено законом, решением общего собрания и/или уставом, несет риски дальнейшего оспаривания акционерами как решения общего собрания акционеров об избрании Совета директоров, так и отдельных решений избранного таким образом Совета директоров

В соответствии с пунктом 3 статьи 66 Федерального закона «Об акционерных обществах» минимальный количественный состав Совета директоров публичного общества — 5 членов, непубличного общества — 3 члена (если акционеров более 1000 — 7 членов, более 10000 акционеров — 9 членов), если большое количество не установлено уставом общества или решением общего собрания акционеров





При досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров и избрании нового Совета директоров КО в форме АО следует учитывать следующие моменты:

Совет директоров АО избирается общим собранием акционеров на срок до следующего годового общего собрания акционеров, его полномочия могут быть прекращены досрочно только в случае принятия соответствующего решения общим собранием акционеров.

Принятие внеочередным общим собранием акционеров решения об избрании нового состава Совета директоров до принятия соответствующего решения о прекращении полномочий предыдущего состава Совета директоров не соответствует нормам, установленным ст. 48, 66 Федерального закона «Об акционерных обществах»

Устав непубличного акционерного общества может содержать порядок прекращения полномочий отдельных членов совета директоров.

В повестке дня внеочередного общего собрания акционеров решению об избрании нового состава Совета должно предшествовать решение о прекращении ранее избранного Совета директоров

Прекращение полномочий членов Совета директоров КО в **форме ООО** должно осуществляться в соответствии с уставом общества.



Порядок уведомления Банка России в случае поступления в КО уведомления члена Совета директоров о прекращении его полномочий по собственной инициативе.

Член Совета директоров, заблаговременно (до заседания данного органа) в письменной форме уведомивший общество об отказе от своих полномочий, признается выбывшим.

Последствием признания члена Совета директоров выбывшим является то, что его голос не учитывается при принятии решений.



В соответствии с письмом Банка России от 06.02.2020 № ИН-06-14/5 в случае прекращения полномочий члена Совета директоров по его инициативе КО необходимо в срок не позднее 3 рабочих дней направить в Банк России уведомление о прекращении полномочий данного члена Совета директоров с приложением копии письма (заявления) об отказе члена совета директоров от своих полномочий и иных документов, если они предусмотрены корпоративными процедурами общества.



Пунктом 3 статьи 67.1 ГК РФ установлено, что принятие общим собранием участников общества решения **на заседании** и состав участников общества, присутствовавших при его принятии, подтверждается в:

- публичном акционерном обществе — путем удостоверения регистратором общества;
- непубличном акционерном обществе — путем нотариального удостоверения или удостоверения регистратором общества;
- обществе с ограниченной ответственностью — путем нотариального удостоверения, **если иное не предусмотрено уставом или решением общего собрания участников, принятого ими единогласно.**

По вопросу **удостоверения** принятия решений общим собранием акционеров (участников) считаем необходимым отметить сложившуюся судебную практику в части:



1

нотариального удостоверения решений, принятых общим собранием участников общества с ограниченной ответственностью

2

удостоверения результатов, принятых общим собранием участников (акционеров) путем заочного голосования



1

В части нотариального удостоверения Верховный суд Российской Федерации в выпущенном в 2019 году обзоре судебной практике подтвердил позицию судов о необходимости нотариального удостоверения решений, принятых общим собранием участников общества с ограниченной ответственностью, если устав данного общества не содержит иного порядка удостоверения принятия общим собранием решения и состава участников.

2

Верховным судом Российской Федерации подтверждена позиция судов, что принятое единогласно общим собранием решение по дальнейшему порядку удостоверения принимаемых общим собранием решений также подлежит нотариальному удостоверению.

Требование о нотариальном удостоверении распространяется и на решение единственного участника.

Специфика применения законодательства в части избрания членов Совета директоров в 2024 году

в 2024 году общим собранием акционеров может быть принято решение об избрании членов Совета директоров на срок до **третьего годового общего собрания** акционеров с момента избрания.



общее собрание акционеров, участников, повестка дня которого включает вопрос избрания Совета директоров может быть проведено в 2024 году в форме заочного голосования

до 1 июля 2024 года Совет директоров акционерного общества сохраняет свои полномочия до принятия решения годовым (внеочередным) общим собранием акционеров об избрании Совета директоров в новом составе в случае, если его количественный состав становится менее количества, предусмотренного законом «Об акционерных обществах», уставом акционерного общества либо решением общего собрания акционеров, но **не менее трех членов** Совета директоров.

По вопросу избрания председателя Совета директоров:

Из состава Совета директоров в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» обязательно должен быть избран председатель Совета директоров.

ФЗ «Об акционерных обществах» не устанавливает срок, в течение которого Совет директоров АО должен принять решение об избрании председателя Совета директоров. Вместе с тем пунктом 157 Кодекса корпоративного управления акционерным обществам рекомендуется в возможно короткий разумный срок после проведения общего собрания, на котором был избран Совет директоров, провести первое заседание Совета директоров для избрания председателя Совета директоров, формирования комитетов Совета директоров и избрания председателей комитетов.

Согласно пункту 2 статьи 67 ФЗ «Об акционерных обществах» председатель Совета директоров АО организует его работу, созывает заседания совета директоров АО и председательствует на них, организует на заседаниях ведение протокола, председательствует на общем собрании акционеров, если иное не предусмотрено уставом АО.



Банк России

2

КВАЛИФИКАЦИОННЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ТРЕБОВАНИЯ К ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К РУКОВОДИТЕЛЯМ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, СЛУЖБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И СПЕЦИАЛЬНОМУ ДОЛЖНОСТНОМУ ЛИЦУ ПО ПОД/ФТ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Порядок представления уведомления в соответствии с п. 2.2 Указания от 25.12.2017 4662-У:

Уведомление представляется в отношении:

- руководителя службы внутреннего аудита;
 - руководителя службы внутреннего контроля;
 - руководителя службы управления рисками;
 - специального должностного лица, ответственного за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения (СДЛ по ПОД/ФТ)
- руководители
служб

Также уведомления представляются в отношении лиц, временно исполняющих их обязанности.

Уведомление представляется в течение **3 календарных** дней со дня:

принятия решения о назначении руководителя службы КО, СДЛ по ПОД/ФТ КО;

принятия решения, оформленного распорядительным документом КО, о возложении ВРИО руководителей служб, СДЛ по ПОД/ФТ КО

начала без оформления распорядительного документа КО ВРИО руководителей служб, СДЛ по ПОД/ФТ КО



Требования к руководителям служб, СДЛ по ПОД/ФТ (ВРИО):

Первичная оценка соответствия лиц, назначаемых руководителями служб и СДЛ по ПОД/ФТ, **проводится финансовой организацией самостоятельно.**

Рекомендации по методам оценки изложены в письме Банка России от 10.03.2020 № ИН-06-14/13

Оценка кандидата предполагает рассмотрение кандидатуры на предмет:

соответствия квалификационным требованиям

соответствия требованиям к деловой репутации
(кандидат может предварительно сделать запрос через «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», Каталог услуг/Налоги и финансы/Отраслевые справки и реестры/Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации)

соблюдения ограничений, установленных нормативными актами



Таким образом, проводимая Банком России проверка в отношении руководителей служб и СДЛ по ПОД/ФТ является последующей оценкой

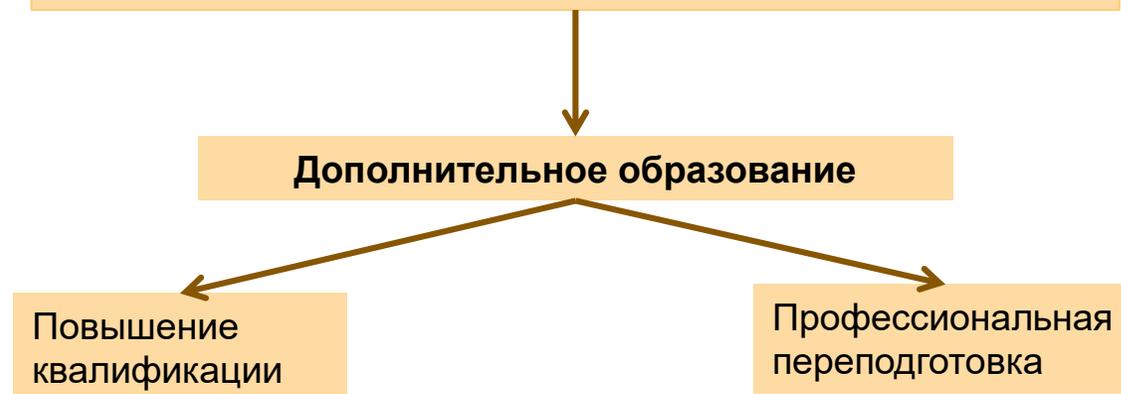
Квалификационные требования к руководителям служб (ВРИО) установлены Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У и предъявляются к **образованию и опыту работы**.

Требования к образованию:

Высшее экономическое или юридическое образование



Иное высшее образование + дополнительное профессиональное образование в области управления рисками / внутреннего контроля / аудита (в зависимости от занимаемой должности)





Требования к опыту работы руководителей служб (ВРИО):

Не менее **одного года** в качестве ЕИО (его заместителя) КО, члена КИО или руководителя (его заместителя) подразделения КО по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций КО, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Не менее **трех лет** в качестве специалиста подразделения КО по одному из следующих направлений: управление рисками, внутренний контроль, внутренний аудит, осуществление банковских операций, являющихся основными в структуре операций КО в соответствии с направлениями деятельности, определенными советом директоров (наблюдательным советом) КО, ведение бухгалтерского учета (составление бухгалтерской (финансовой) отчетности);

Не менее **трех лет** в подразделениях, связанных с вопросами методологии и оценки управления рисками, внутреннего контроля и (или) внутреннего аудита, уполномоченных органов, осуществляющих регулирование, контроль и надзор в сфере финансовых рынков или в банковской сфере

Квалификационные требования к СДЛ по ПОД/ФТ установлены Указанием Банка России от 09.08.2004 № 1486-У:

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ:

Высшее юридическое или экономическое образование



Опыт руководства подразделением КО, связанным с осуществлением банковских операций, не менее 1 года

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 2 лет

При отсутствии высшего юридического или экономического образования



Опыт руководства подразделением КО, связанным с осуществлением банковских операций, не менее 2 лет

Сотрудник подразделения по ПОД/ФТ :

Высшее образование



Опыт работы в подразделении КО, связанном с осуществлением банковских операций, не менее шести месяцев

Опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее 1 года

При отсутствии высшего образования



Опыт работы в подразделении КО, связанном с осуществлением банковских операций, не менее 1 года

В отношении ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ требования Указания Банка России от 09.08.2004 № 1486-У применяются с учетом Положения Банка России от 02.03.2012 № 375-П:

в случае возложения ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ на период нетрудоспособности, отпуска (за исключением отпуска по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком), служебной командировки СДЛ по ПОД/ФТ

→ замещающий сотрудник должен соответствовать общим квалификационным требованиям, установленным в отношении **сотрудников подразделения по ПОД/ФТ**

в случае возложения ВРИО СДЛ по ПОД/ФТ по вакантной должности или на период отпуска СДЛ по ПОД/ФТ по беременности и родам, а также отпуска по уходу за ребенком

→ замещающий сотрудник должен соответствовать специальным квалификационным требованиям, установленным для **ответственного сотрудника (СДЛ по ПОД/ФТ)**

ВАЖНО! Если на сотрудника КО ранее возлагались обязанности СДЛ по ПОД/ФТ только на период краткосрочного отсутствия СДЛ по ПОД/ФТ и КО планируется возложение на него исполнения данных обязанностей в связи с увольнением СДЛ по ПОД/ФТ либо отпуском СДЛ по ПОД/ФТ по беременности и родам/уходу за ребенком, то необходимо оценить соответствие сотрудника квалификационным требованиям, предъявляемым к ответственному сотруднику (СДЛ по ПОД/ФТ)

Особенности оформления анкет руководителей служб и СДЛ по ПОД/ФТ:

В случае если изменялись фамилия, имя, отчество (при наличии последнего), дополнительно указываются причина изменения и все предыдущие фамилии (имена, отчества (при наличии последнего)).

Анкета заполняется рукописным способом или с применением технических средств и подписывается лицом, назначенным на должность, собственноручно.

В случае оформления анкеты с помощью технических средств **отметка о заверении достоверности и полноты ответов** в обязательном порядке заполняется **рукописным способом**.

В сведениях о трудовой деятельности должны быть приведены в том числе данные о работе по совместительству за 10 лет, предшествующих дате назначения лица на должность.



Представление уведомления о ВРИО руководителей служб и СДЛ по ПОД/ФТ (п. 2.8 Указания № 4662-У):

Срок направления – не позднее трех рабочих дней после окончания квартала.

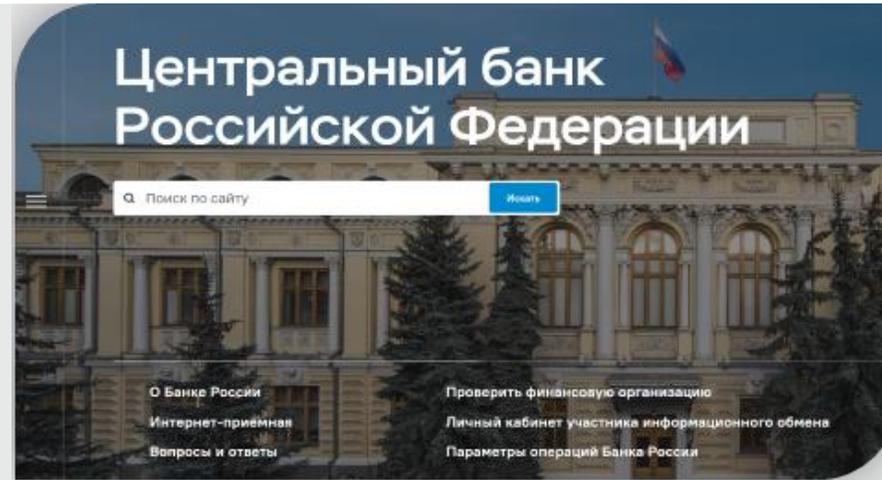
Образец по заполнению уведомления приведен в приложении 4 к Указанию № 4662-У

Уведомление о ВРИО должно быть подписано всеми ВРИО руководителей служб или СДЛ по ПОД/ФТ (уведомление может быть подписано усиленными квалифицированными электронными подписями (УКЭП))



Разъяснения по порядку подтверждения факта подписания уведомления УКЭП приведены в письме Банка России от **19.01.2024 № ИН-02-14/5**

Информационные материалы



В случае возникновения в Личном кабинете ошибок и необходимости получения консультаций по вопросам работы с Личным кабинетом рекомендуем обращаться в службу технической поддержки:

Телефон 8 (800) 250-59-54

Адрес электронной почты: espp@cbr.ru

В случае возникновения вопросов, касающихся заполнения структурированной информации в Личном кабинете по процедурам допуска:

Телефоны 8 (812) 247-07-41, 8 (812) 247-07-48, 8 (812) 247-08-02

Нормативно-правовые и нормативные акты

Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Федеральный закон от 14.07.2022 № 292-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации, признании утратившим силу абзаца шестого части первой статьи 7 Закона Российской Федерации "О государственной тайне", приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации и об установлении особенностей регулирования корпоративных отношений в 2022 и 2023 годах»

Федеральный закон от 29.07.2017 № 281-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части совершенствования обязательных требований к учредителям (участникам), органам управления и должностным лицам финансовых организаций»

Положение Банка России от 27.12.2017 № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»

Нормативно-правовые и нормативные акты

Указание Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»

Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях»

Положение Банка России от 02.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Информационные письма

Информационное письмо Банка России от 12.07.2019 № **ИН-06-14/62** «О порядке применения отдельных норм Положения Банка России № 625-П и Указания Банка России № 4662-У»

Письмо Банка России от 10.03.2020 № **ИН-06-14/13** «О контроле за соответствием лиц квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации»

Письмо Банка России от 06.02.2020 № **ИН-06-14/5** «Об уведомлении Банка России о досрочном прекращении полномочий отдельных членов совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации»

Информационное письмо Банка России от 19.01.2024 № **ИН-02-14/5** «О разъяснении отдельных положений Указания Банка России N 4662-У и Положения Банка России N 625-П»

Информационное письмо Банка России от 26.04.2016 № **ИН-06-52/25** «Об уведомлениях, направляемых в Банк России в отношении членов совета директоров, членов коллегиального исполнительного органа, единоличного исполнительного органа, руководителя филиала»



Банк России

Департамент допуска и прекращения
деятельности финансовых организаций

Западный центр допуска финансовых
организаций

Сайт: www.cbr.ru

2024 г.