



Банк России

**ТРЕБОВАНИЯ К КВАЛИФИКАЦИИ И ДЕЛОВОЙ
РЕПУТАЦИИ ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦ МКК,
К ПРЕДСТАВЛЕНИЮ ИНФОРМАЦИИ О ДОЛЖНОСТНЫХ
ЛИЦАХ МКК**

Восточный центр допуска финансовых организаций
Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых
организаций

2025 г.



СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ТЕРМИНОВ И СОКРАЩЕНИЙ:

МКК	Микрокредитная компания
ЕИО МКК	Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа микрокредитной компании
ВРИО ЕИО МКК	Лицо, временно исполняющее обязанности ЕИО МКК
СДЛ ПОД/ФТ	Специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в микрокредитной компании в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения
ВРИО СДЛ ПОД/ФТ	Лицо, временно исполняющее обязанности СДЛ ПОД/ФТ
ФО	Финансовая организация
МФО	Микрофинансовая организация
ЛОПУФР	Лицо, оказывающее профессиональные услуги на финансовом рынке
СФР	Социальный фонд России



Нормативные документы, устанавливающие требования к должностным лицам МКК

**Федеральный закон от 02.07.2010 № 151-ФЗ
«О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»**

Внимание! С 01.03.2025 вступили в силу изменения
(Федеральный закон от 22.07.2024 № 198-ФЗ)

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 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз»

Положение Банка России от 15.12.2014 № 445-П

«О требованиях к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

Указание Банка России от 05.12.2014 N 3470-У

«О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в некредитных финансовых организациях»



Оценка соответствия должностных лиц МКК установленным требованиям проводится в отношении





Требования к ЕИО МКК

1

Требования к деловой репутации установлены частью первой статьи 4.1-1. Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ

2

Квалификационные требования установлены частью второй статьи 4.1-1. Федерального закона от 02.07.2010 № 151-ФЗ

1. **Высшее образование** (бакалавриат, специалитет, магистратура, подготовка кадров высшей квалификации), подтвержденное документом об образовании.

2. **Опыт руководства** кредитной или некредитной финансовой организацией (далее – финансовой организацией) либо ее подразделением, осуществляющими деятельность на финансовом рынке или опыт работы на руководящих должностях в органах государственной власти РФ, органах государственной власти субъектов РФ, Банке России не менее двух лет.

*Важно! Банк России проводит
проверку подлинности документов
об образовании*





В соответствии со статьями 75, 76.7, 76.9-10, 82. 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России ведет базу данных о деловой репутации

Примеры оснований для внесения в базу данных (в отношении ФО или ЛОПУФР)

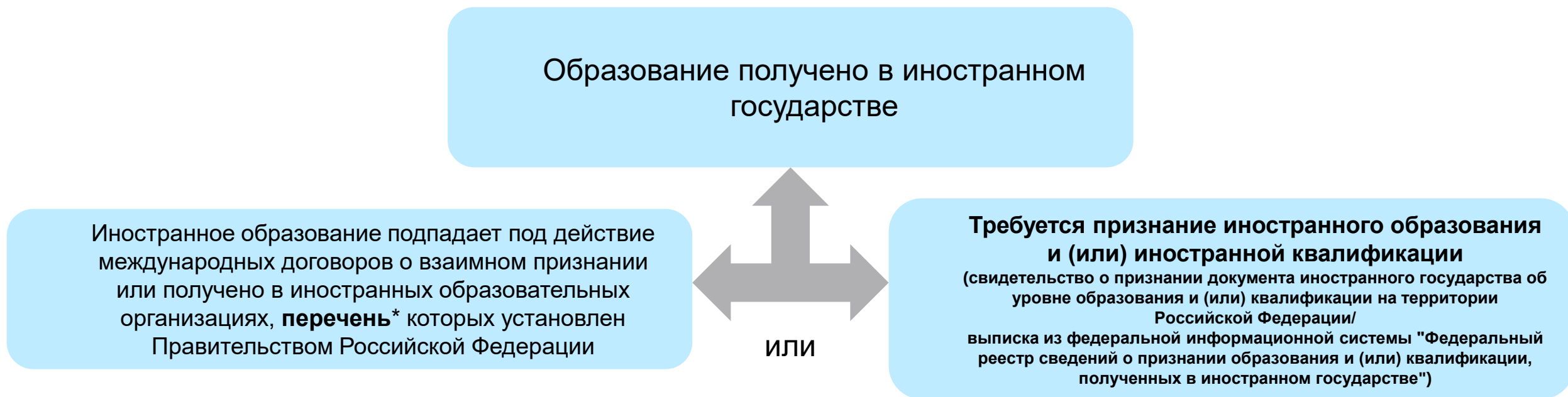
- отзыв/аннулирование лицензии в связи с нарушением законодательства
- исключение из реестра, ведение которого осуществляет Банк России, в связи с нарушением законодательства
- принятие Банком России решения об осуществлении мер по предупреждению банкротства
- назначение временной администрации с приостановлением полномочий исполнительных органов ФО
- признание ФО или ЛОПУФР арбитражным судом банкротом

- Предоставление лицом заведомо недостоверных сведений о своем соответствии квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации, в том числе:
 - поддельный диплом
 - наличие личной подписи в анкете, подтверждающей информацию о том, что основания для признания деловой репутации неудовлетворительной отсутствуют

При наступлении данных событий Банк России вносит в базу данных сведения о широком круге лиц ФО, в том числе:

- ✓ ЕИО
- ✓ Главном бухгалтере
- ✓ СДЛ ПОД/ФТ
- ✓ руководителе службы управления рисками
- ✓ контролера (руководителя службы внутреннего контроля)
- ✓ владельцах (контролерах) акций (долей) ФО

Признание документа иностранного государства об уровне образования на территории Российской Федерации



Установлен Распоряжением Правительства РФ от 30.01.2023 № 186-р «Об утверждении перечня иностранных образовательных организаций, полученные образование и(или) квалификации, ученые степени и ученые звания в которых признаются в Российской Федерации».

ВАЖНО!

Документы, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы, если иное не предусмотрено международным договором Российской Федерации, федеральным законом, указом Президента Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, и представлены с приложением перевода указанных документов на русский язык. Верность перевода и подлинность подписи переводчика должны быть засвидетельствованы в соответствии со статьей 35, частью 1 статьи 38, статьями 46 и 81 Основ законодательства Российской Федерации о нотариате от 11 февраля 1993 года № 4462-1.

Первичная оценка соответствия назначаемых лиц установленным требованиям, в том числе при возложении временного исполнения обязанностей), проводится финансовой организацией самостоятельно.

ПОЛЕЗНО: В 2025 году на сайте Банка России запущен Сервис «Конструктор оценки деловой репутации и квалификации» (КОДРИК) для предварительной оценки соответствия лица установленным требованиям.

Рекомендуем: в целях самостоятельного получения сведений о соответствии квалификации или деловой репутации должностных лиц МКК проводить следующие проверки*:

Проверки	Источники для самостоятельной проверки
Сведения об образовании	Федеральный реестр сведений о документах об образовании и (или) о квалификации, документах об обучении: https://www.obrnadzor.gov.ru Национальный информационный центр по вопросам признания образования и (или) квалификации, ученых степеней и званий, полученных в иностранном государстве: https://www.nic.gov.ru
Дисквалификация лица, срок которой не истек	ФНС России: https://www.nalog.ru (сервисы «Реестр дисквалифицированных лиц» и «Прозрачный бизнес»)

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

Проверки	Источники для самостоятельной проверки
Судимость за совершение умышленного преступления (неснятая или непогашенная)	Справка о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования, выданная в соответствии с приказом Министерства внутренних дел Российской Федерации от 27.09.2019 № 660 «Об утверждении Административного регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации по предоставлению государственной услуги по выдаче справок о наличии (отсутствии) судимости и (или) факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования»: https://www.gosuslugi.ru Рекомендуем в своих внутренних документах установить порядок представления лицами справки о наличии/отсутствии судимости и/или факта уголовного преследования либо о прекращении уголовного преследования
Признание лица несостоятельным (банкротом)	Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (Федресурс): https://www.fedresurs.ru Картотека арбитражных дел: https://www.kad.arbitr.ru
Сведения о трудовой деятельности	Выписка из электронной трудовой книжки: https://www.gosuslugi.ru
Сведения о наличии или об отсутствии сведений о физическом лице в базе данных, ведение которой предусмотрено статьями 75, 76.7, 76.9-10, 82. 7 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»	Запрос через Федеральную государственную информационную систему «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)» (ЕПГУ) (https://www.gosuslugi.ru /Каталог услуг/Налоги и финансы/Отраслевые справки и реестры/Сведения о наличии заявителя в базах данных о деловой репутации), используя подтвержденную учетную запись ЕПГУ





Требования к ЕИО МКК

3

Установленные ограничения

Лицо, осуществляющее функции ЕИО МКК:

- **не вправе осуществлять функции** единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях, являющихся кредитными организациями, иностранными банками, страховыми организациями, иностранными страховыми организациями, имеющими право в соответствии с Законом Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 осуществлять страховую деятельность на территории Российской Федерации, клиринговыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, организаторами торговли на товарных и (или) финансовых рынках, акционерными инвестиционными фондами, специализированными депозитариями инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, организациями, осуществляющими деятельность по пенсионному обеспечению и пенсионному страхованию, управляющими компаниями, микрофинансовыми организациями, а также в организациях, занимающихся лизинговой деятельностью или являющихся аффилированными лицами по отношению к микрофинансовой организации (за исключением случая, если микрофинансовые организации являются по отношению друг к другу основным и дочерним хозяйственными обществами) (часть 13 ст. 4.1-1. Федерального закона № 151-ФЗ);

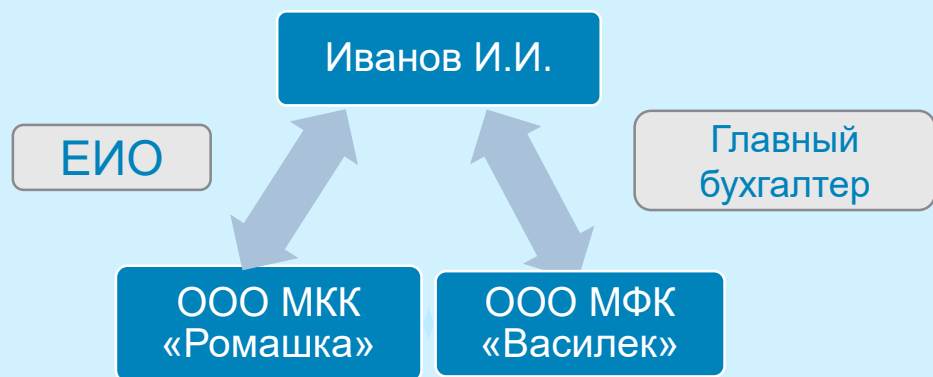
не вправе совмещать свою деятельность с функциями

- СДЛ ПОД/ФТ в МФО, не являющейся малым предприятием или микропредприятием (п. 2.1. и п. 2.4 Положения Банка России от 15.12.2014 № 445-П);
- главного бухгалтера (часть 3 ст. 7 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»);
- члена ревизионной комиссии ФО (для финансовой организации, являющейся АО (п. 6 ст. 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»);

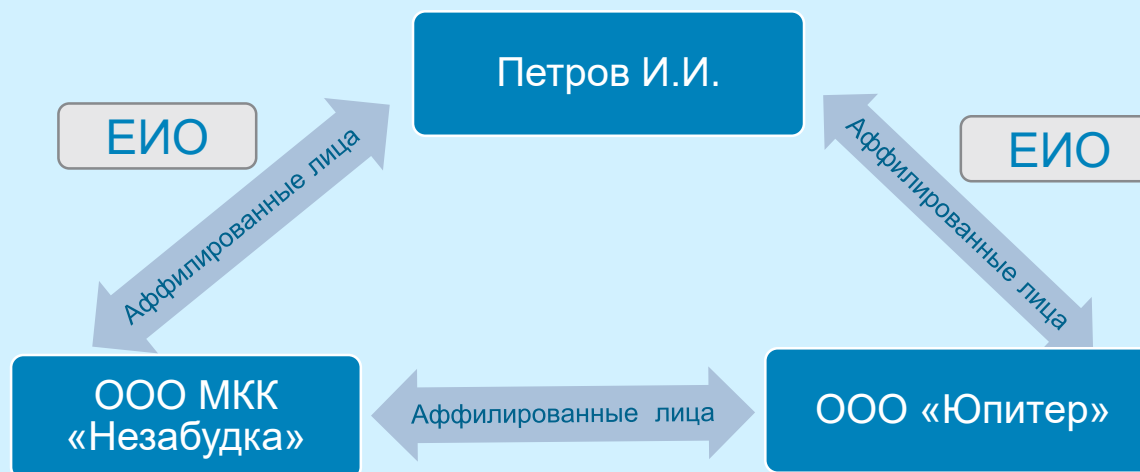
установлены ограничения для лиц на замещение должностей гражданской службы, пребывание в составе Правительства РФ (профильные законы), на занятие должностей, перечень которых утвержден Советом директоров Банка России (ст. 90 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), ограничения после увольнения с государственной службы.



Примеры несоблюдения установленных ограничений



Нарушение части 13 ст. 4.1-1 Закона
№ 151-ФЗ



Нарушение части 13 ст. 4.1-1 Закона № 151-ФЗ (с учетом ст. 4 Закона
РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 «О конкуренции и ограничении
монополистической деятельности на товарных рынках», пунктов 2 и 8
части 1 ст. 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите
конкуренции»)



**Требования к СДЛ ПОД/ФТ МКК,
являющейся малым предприятием или микропредприятием
(пункты 7, 10 Указания Банка России № 3470-У, пункт 2.5 Положения № 445-П)**

**Квалификационные
требования**

- СДЛ ПОД/ФТ должен иметь высшее образование;
- или опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее двух лет;
- или образование не ниже среднего профессионального и опыт работы в сфере ПОД/ФТ не менее одного года.

**СДЛ ПОД/ФТ признается не
соответствующим
квалификационным
требованиям при наличии**

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Ограничения

- Не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ ПОД/ФТ в иных НФО, не относящимся к малым предприятиям или микропредприятиям (пункт 2.5 Положения № 445-П).



Требования к СДЛ ПОД/ФТ МКК, НЕ являющейся малым предприятием или микропредприятием (пункты 4, 5, 10 Указания № 3470-У, пункты 2.4, 2.5 Положения № 445-П)

Квалификационные требования

Высшее юридическое или экономическое образование

+

- опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 1 года** ИЛИ
- опыт руководства отделом, иным подразделением ФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 1 года**

Иное высшее образование

+

- опыт работы в сфере ПОД/ФТ **не менее 2-х лет** ИЛИ
- опыт руководства отделом, иным подразделением ФО либо иной организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, указанной в статье 5 Закона № 115-ФЗ, **не менее 2-х лет**

СДЛ ПОД/ФТ признается не соответствующим квалификационным требованиям при наличии

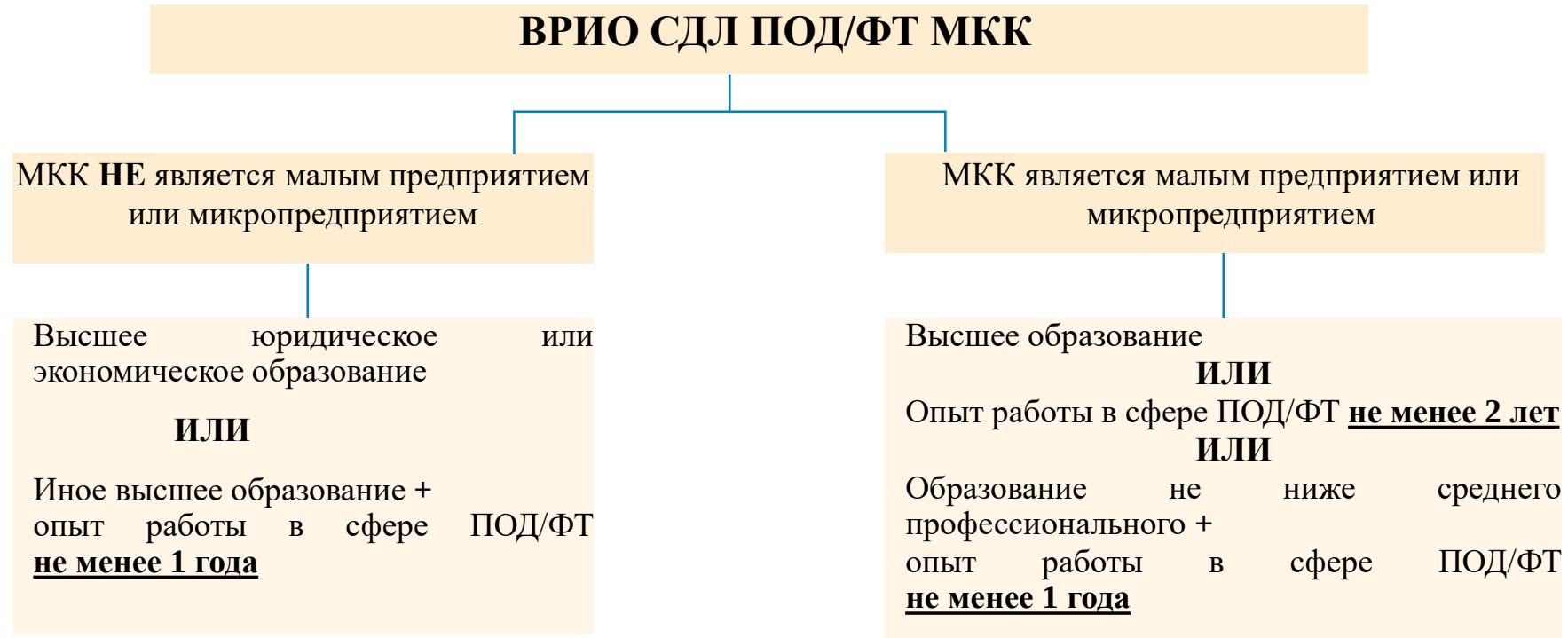
- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 статьи 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.

Ограничения

- СДЛ ПОД/ФТ не может совмещать свою деятельность с функциями, осуществляемыми контролером (руководителем службы внутреннего контроля) или службой внутреннего контроля (внутреннего аудита), не имеет права от имени МКК совершать операции (заключать сделки) с денежными средствами или иным имуществом, подписывать платежные (расчетные), бухгалтерские и иные документы, связанные с возникновением и исполнением прав и обязанностей финансовой организации (пункт 2.4 Положения № 445-П);
- Не может совмещать свою деятельность с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ ПОД/ФТ в иных НФО (пункт 2.5 Положения № 445-П).



Требования к лицам, временно исполняющим обязанности СДЛ ПОД/ФТ (далее - ВРИО СДЛ ПОД/ФТ) МКК



Лица, временно исполняющие обязанности СДЛ ПОД/ФТ, должны также соблюдать установленные ограничения и считаются не соответствующими квалификационным требованиям при наличии:

- неснятой или непогашенной судимости за преступления в сфере экономики или преступления против государственной власти;
- факта расторжения трудового договора по инициативе работодателя в соответствии с пунктом 7 ст. 81 Трудового кодекса Российской Федерации в течение двух лет, предшествующих дню назначения на соответствующую должность.



**Документы,
представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно)
и увольнении единоличного исполнительного органа**

При первичном назначении в соответствии с пунктом 3.1 Положения Банка России № 625-П

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него): протокол заседания уполномоченного органа управления, приказ о назначении;
3. Анкета, составленная по форме приложения 1 к Положению Банка России № 625-П;
4. Документы, подтверждающие сведения, указанные в анкете (документ, удостоверяющий личность (паспорт, включая сведения о регистрации физического лица), документ, подтверждающий наличие высшего образования, документы, подтверждающие наличие требуемого опыта работы*; свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН); страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС)
5. Документы, указанные в абз. 5-11 п.2.12 Положения № 625-П (соблюдение установленных законодательством ограничений).
6. Для иностранного гражданина/лица без гражданства дополнительно: копии документов, подтверждающих право данного лица на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации;
7. Для иностранного гражданина/лица без гражданства, постоянно проживающего на территории иностранного государства дополнительно: копии документов о наличии (об отсутствии) судимости и документов о наличии (об отсутствии) дисквалификации.

При возложении ВРИО на ранее оцененное лицо

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение (решения) уполномоченного органа о назначении (выписка из него): протокол заседания уполномоченного органа управления, приказ о назначении;

При увольнении единоличного исполнительного органа

1. Уведомление по форме приложения 4 к Положению № 625-П;
2. Решение уполномоченного органа об увольнении или иной подтверждающий прекращение полномочий документ (об освобождении от должности, прекращении ВРИО).

* При наличии сведений о трудовой деятельности лица в информационном сервисе СФР РФ данные документы могут не представляться (Информационное письмо Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30).



**Документы,
представляемые в Банк России при уведомлении о назначении (в том числе временно) и увольнении специального
должностного лица, ответственного за соблюдение требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ
"О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма
(СДЛ ПОД/ФТ)**

**При назначении специального должностного лица в соответствии с п. 2.6 Положения
Банка России от 15.12.2014 №445-П и Письма Банка России от 14.02.2022 №14-31/1087**

1. Уведомление о назначении на должность СДЛ ПОД/ФТ;
2. Документ, подтверждающий решение МКК о назначении на должность СДЛ ПОД/ФТ;
3. Документ, подтверждающий наличие среднего профессионального/высшего образования;
4. Документ, подтверждающий наличие опыта работы (трудовая книжка)*;
5. Документ, удостоверяющий личность (паспорт, включая сведения о регистрации физического лица);
6. Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН);
7. Страховое свидетельство государственного пенсионного страхования (СНИЛС).

Если МКК не включена в Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства, однако ее показатели (среднесписочная численность работников и доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности, отраженные в Расчете по страховым взносам и Налоговой декларации за год, предшествующий году представления документов в Банк России, соответственно) позволяют отнести МКК к субъектам малого предпринимательства или к микропредприятию, то МКК следует представить вышеуказанные подтверждающие документы.

При возложении ВРИО на ранее оцененное лицо

1. Уведомление о возложении временного исполнения обязанностей по должности СДЛ ПОД/ФТ;
2. Документ, которым оформлено возложение временного исполнения обязанностей по должности (если временное исполнение обязанностей оформлено распорядительным документом)/документ, являющийся основанием для временного исполнения обязанностей (если временное исполнение обязанностей осуществляется без оформления распорядительного документа).

При увольнении специального должностного лица

1. Уведомление об освобождении от должности (прекращении временного исполнения обязанностей по должности) СДЛ ПОД/ФТ;
2. Решение уполномоченного органа МКК об увольнении СДЛ ПОД/ФТ.

* При наличии сведений о трудовой деятельности лица в информационном сервисе СФР РФ данные документы могут не представляться
(Информационное письмо Банка России от 20.04.2023 № ИН-02-14/30)

Порядок уведомления Банка России о назначении должностных лиц

При заполнении электронных форм рекомендуется ознакомиться с презентацией, расположенной по следующей ссылке:

http://www.cbr.ru/Content/Document/File/170376/inf_note_dec_1024.pdf

Процедура 1220

Назначение ЕИО, ВРИО ЕИО в течение трех рабочих дней, следующих за днем назначения

Назначение СДЛ ПОД/ФТ, в срок не позднее 3 рабочих дней с даты назначения на должность

Однократное возложение ВРИО СДЛ ПОД/ФТ в срок не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника

Процедура 1225

Неоднократное возложение ВРИО СДЛ ПОД/ФТ на 2-х и более лиц, в срок не позднее 10 рабочих дней со дня окончания квартала, в котором осуществлялось временное исполнение обязанностей ответственного сотрудника



Типовые ошибки при направлении документов

В отношении комплектности

При оформлении анкеты
(рекомендуемый образец заполнения анкеты единоличного исполнительного органа
МКК доведен до МКК письмом Банка России № 14-37/8070 от 07.11.2024
«О требованиях к заполнению анкеты»)

Неверная трактовка требований законодательства и нормативных актов Банка России к
квалификации, деловой репутации и к установленным ограничениям



Типовые ошибки в отношении комплектности	Результаты ошибки
➤ Отсутствие (неполное представление) сведений о трудовой деятельности, имеющей значение для оценки соответствия квалификации: ✓ непредставление трудовой книжки* (представление не всех страниц); ✓ непредставление документов, подтверждающих работу по совместительству; ✓ непредставление документов, подтверждающих право на осуществление трудовой деятельности на территории Российской Федерации иностранного гражданина или лица без гражданства; ✓ непредставление документа, подтверждающего смену фамилии (имени, отчества).	○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы
➤ Отсутствие (неполное представление) документов об образовании: ✓ непредставление диплома; ✓ представление не всех дипломов; ✓ непредставление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве.	○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения образования
➤ Отсутствие (неполное представление) документов для идентификации: ✓ непредставление паспорта (не всех необходимых страниц); ✓ непредставление сведений о СНИЛС; ✓ непредставление нотариально удостоверенного перевода документов, в случае, если документы на иностранном языке; ✓ непредставление документов об отсутствии судимости и дисквалификации для иностранных граждан, выданных уполномоченным органом соответствующего иностранного государства.	○ отсутствуют сведения, необходимые для идентификации лица в целях корректной обработки представленных данных, в том числе для получения сведений о наличии (отсутствии) судимости, дисквалификации и других сведений

• * При отсутствии информации в сведениях из СФР.



Рекомендуемый образец заполнения анкеты единоличного исполнительного органа МКК доведен до МКК
письмом Банка России № 14-37/8070 от 07.11.2024 «О требованиях к заполнению анкеты»

Типовые ошибки при оформлении анкеты	Результаты ошибки
➤ Отсутствие (некорректное указание) идентифицирующих данных: ✓ сведений о предыдущей фамилии и причинах изменения (если изменялась); ✓ информация о фактическом месте жительства или отметка о том, что адрес фактического места совпадает с местом регистрации; ✓ ИНН и СНИЛС (при их наличии у данного лица); ✓ номер телефона.	○ отсутствуют сведения, необходимые для идентификации лица в целях корректной обработки представленных данных, в том числе для получения сведений о наличии (отсутствии) судимости, дисквалификации и других сведений
➤ Неполное (некорректное заполнение сведений о трудовой деятельности): ✓ некорректно указаны периоды работы (дата окончания периода в одной должности совпадает с датой назначения/перевода на другую должность); ✓ указан не весь требуемый период работы*; ✓ не указана работа по совместительству; ✓ не указаны полные наименования, места нахождения, номер и дата лицензии, вид деятельности финансовых организаций в которых лицо работало; ✓ неверно указаны наименование должностей, даты.	○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения наличия необходимого опыта работы
➤ Иные ошибки: ✓ не проставлены подписи в строках об отсутствии оснований для признания деловой репутации несоответствующей установленным требованиям и строках о соблюдении установленных ограничений; ✓ не указывается степень владения русским языком (для иностранных граждан); ✓ отсутствие собственноручно заполненной заверительной надписи и подписи анкеты; ✓ в случае продления полномочий непредставление пакета документов о прекращении полномочий.	○ отсутствуют сведения, необходимые для подтверждения соответствия лица установленным требованиям

* Согласно Информационному письму Банка России от 22.05.2023 № ИН-02-14/37 в анкете кандидатов на должности в некредитные финансовые организации указываются сведения о трудовой деятельности, в том числе сведения о работе по совместительству или о местах работы и должностях, не требующих отражения в трудовой книжке за последние 5 лет.



Типовые ошибки ввиду неверной трактовки требований законодательства и нормативных актов Банка России

➤ Опыт:

- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится работа, не связанная с руководством подразделением (например, в подчинении не было сотрудников, работа не связана с руководством самостоятельным подразделением и т.п.);
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится работа не в финансовой организации (например, руководство лизинговой компанией);
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится работа руководства структурным подразделением, не связанным с деятельностью на финансовом рынке (например, подразделение занималось исключительно хозяйственными закупками);
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится работа в органе, не являющемся органом государственной власти Российской Федерации или субъекта Российской Федерации (например, работа в муниципальном органе);
- ✓ в качестве подтверждения опыта приводится опыт работы в финансовой организации после отзыва лицензии.

➤ Ограничения:

- ✓ совмещение единоличным исполнительным органом функций единоличного исполнительного органа, главного бухгалтера в других финансовых организациях;
- ✓ возложение на единоличного исполнительного органа МКК, не являющихся микропредприятиями или малыми предприятиями, функций СДЛ;
- ✓ совмещение СДЛ МКК, не являющейся микропредприятием или малым предприятием, своей деятельности с работой по совместительству, связанной с выполнением функций СДЛ в иных финансовых организациях.

➤ Иные ошибки:

- ✓ представление документов о подтверждении высшего образования, полученного в иностранном государстве, без подтверждения уполномоченного органа.
В соответствии с пунктом 2.5.2 Положения Банка России от 27.12.2017 № 625-П в случае, если образование получено в иностранном государстве, то дополнительно должно быть представлено свидетельство о признании документа иностранного государства об уровне образования и (или) квалификации на территории Российской Федерации, выданное федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования в соответствии со статьей 107 Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации». Указанное свидетельство не представляется, если документ об уровне образования и (или) квалификации выдан иностранной образовательной организацией, включенной в перечень иностранных образовательных организаций, которые выдают документы об образовании и (или) о квалификации, признаваемые в Российской Федерации, либо иностранной образовательной организацией, находящейся на территории иностранного государства, с которым Российской Федерацией заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании и (или) квалификации.



Банк России

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ