



Банк России

О ПОРЯДКЕ И СРОКАХ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ В БАНК РОССИИ ИНФОРМАЦИИ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ

Департамент допуска и прекращения деятельности
финансовых организаций

2026 г.





Список используемых сокращений:

МФК/МКК – микрокредитная компания/микрофинансовая компания

**ЕИО – единоличный исполнительный орган
МФК/МКК**

**ЧКИО – член коллегиального исполнительного
органа МФК**

ГБ – главный бухгалтер МФК

РФЛ – руководитель филиала МФК

СДЛ по ПОД/ФТ – специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в МФК/МКК в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения

**ЗЕИО – заместитель единоличного исполнительного органа
МФК**

ЧСД – член совета директоров МФК

ЗГБ – заместитель главного бухгалтера МФК

ГБФЛ – главный бухгалтер филиала МФК

ВРИО – временное исполнение обязанностей



Нормативные акты, определяющие порядок и сроки представления в Банк России информации о должностных лицах МФК/МКК

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

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»

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 03.09.2024 № 6836-У «О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке, и другими участниками информационного обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета, а также о порядке и сроках направления уведомления об использовании личного кабинета и уведомления об отказе от использования личного кабинета»

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 05.12.2014 № 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»



Перечень документов и сроки их представления в Банк России при назначении (избрании) следующих должностных лиц МФК

Назначение (избрание) на должность:

ЕИО МФК

ЗЕИО МФК

ГБ МФК

ЗГБ МФК

РФЛ МФК

ГБФЛ МФК

ВРИО по указанным должностям*

ЧКИО МФК

допускается с предварительного согласия Банка России

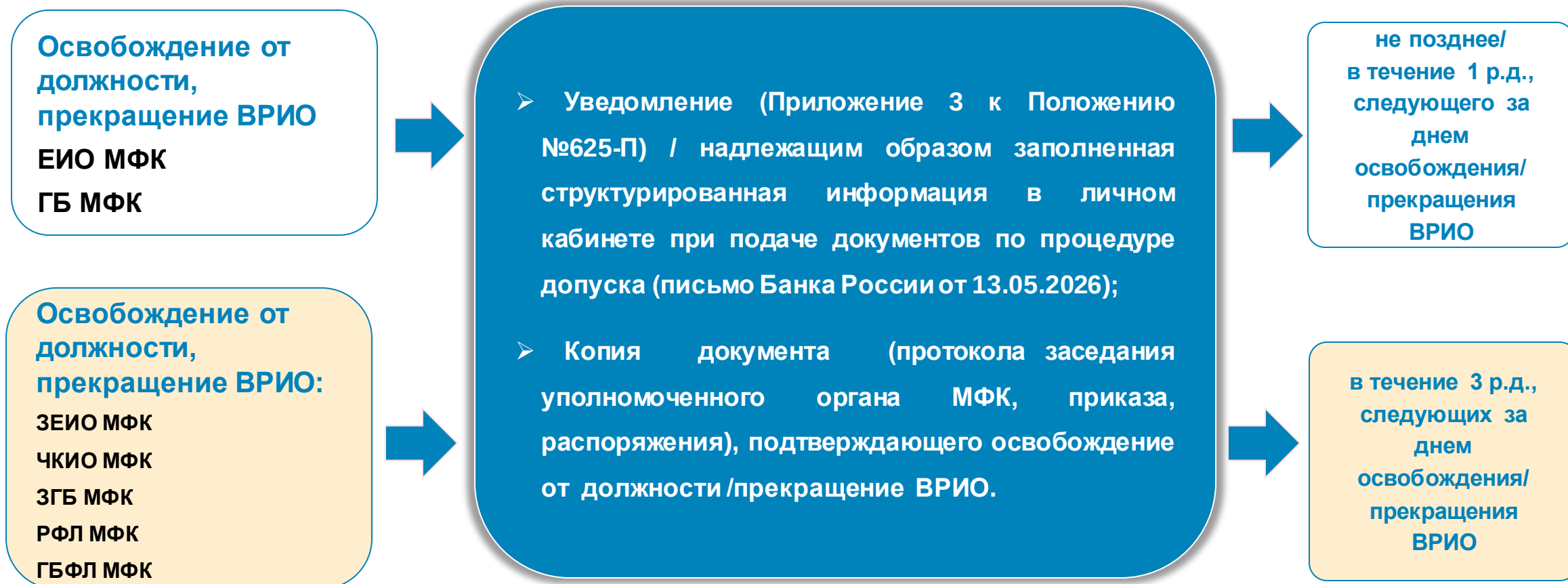
- Уведомление (Приложение 3 к Положению № 625-П с учетом примечаний);
- Копия решения уполномоченного органа МФК о назначении (избрании) на должность;
- Документы, указанные в абзацах 5 - 11 п. 2.12 Положения № 625-П (в том числе письменное подтверждение лицом, назначенным на должность, соблюдения установленных законодательством РФ ограничений).

в течение
3 р.д.,
следующих за
днем назначения
(избрания)/
возложения ВРИО

* МФК вправе возложить на лицо ВРИО по указанным должностям до получения согласия Банка России на назначение (избрание) лица на освободившуюся должность не более чем на два месяца со дня освобождения от этой должности согласованного лица



Перечень документов и сроки их представления в Банк России при освобождении (прекращении полномочий) следующих должностных лиц МФК





Перечень документов и сроки их представления в Банк России при избрании и прекращении полномочий ЧСД МФК

**Избрание на
должность:
ЧСД МФК**



- Уведомление (Приложение 4 к Положению № 625-П).
- Копия решения уполномоченного органа МФК об избрании на должность;
- Анкета (Приложение 1 к Положению № 625-П, заполняются пункты 1-6, 10-11.1, 16 и 17) с приложением документа, удостоверяющего личность (все заполненные страницы)*;
- Документы, указанные в абзацах 5 - 11 п. 2.12 Положения № 625-П*.

* в случае избрания лица на новый срок указанные документы к уведомлению не прилагаются, если они ранее направлялись в Банк России и содержащиеся в них сведения не изменились. В данном случае в уведомлении д.б. указаны реквизиты исходящего письма, которым указанные документы ранее направлялись в Банк России.

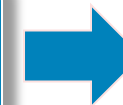


**в течение
7 р.д.
со дня
принятия
решения**

**Прекращение
полномочий:
ЧСД МФК**



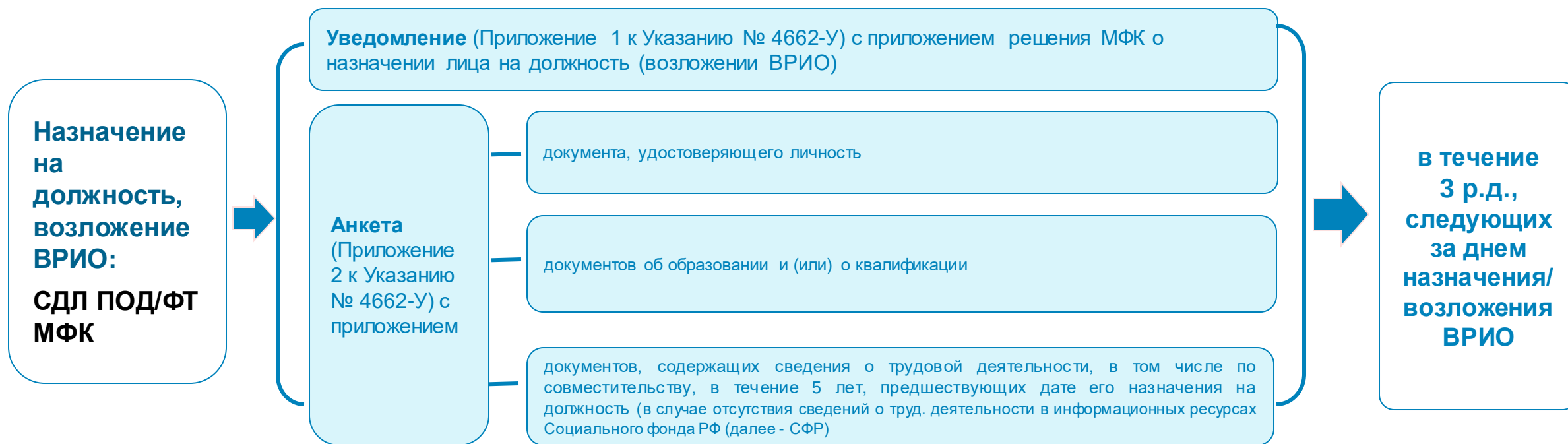
- Уведомление (Приложение 4 к Положению № 625-П);
- Решение уполномоченного органа о прекращении полномочий.



**в течение
7 р.д.
со дня
принятия
решения**



Перечень документов и сроки их представления в Банк России в отношении СДЛ ПОД/ФТ МФК



Представление вышеуказанных документов не требуется, если они ранее представлялись в Банк России при назначении лица (в том числе временно) и сведения, содержащиеся в этих документах, не изменились (в этом случае указываются реквизиты исходящих писем и подтверждение того, что сведения, содержащиеся в ранее направленных документах, не изменились).



Перечень документов и сроки их представления в Банк России в отношении СДЛ ПОД/ФТ МФК

**Возложение
ВРИО:
СДЛ ПОД/ФТ
МФК**

Уведомление (Приложение 4 к Указанию № 4662-У) в случае, если в отношении лица МФК ранее представлялись в Банк России документы и Уполномоченным подразделением Банка России не направлялось предписание в связи с выявлением его несоответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации.

**не позднее
3 р.д. по
истечении
квартала, в
котором было
возложено
ВРИО**

**Освобождение
от должности,
прекращение
ВРИО:
СДЛ ПОД/ФТ
МФК**

Уведомление (Приложение 3 к Указанию № 4662-У) / надлежащим образом заполненная структурированная информация в личном кабинете при подаче документов по процедуре допуска (письмо Банка России от 13.05.2026) с приложением документа, подтверждающего освобождение от должности (прекращение ВРИО).

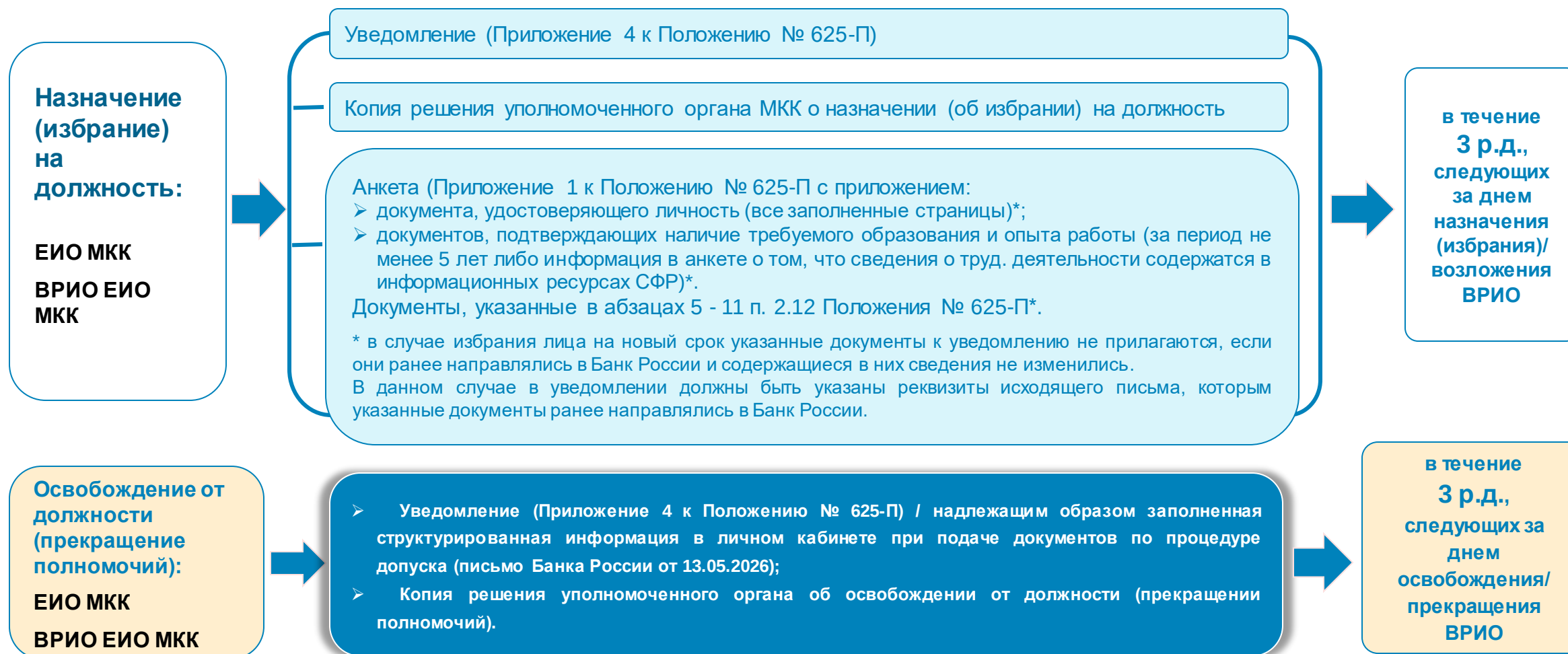
Не направляется:

- в случае если дата прекращения ВРИО, указанная в направленном уведомлении о назначении (в том числе временно) на должность, не изменилась;
- при направлении уведомления о ВРИО по истечении квартала.

**в течение
3 р.д.,
следующих за
днем
освобождения/
прекращения
ВРИО**



Перечень документов и сроки их представления в Банк России при назначении (избрании) на должность/ освобождении от должности (прекращении полномочий) ЕИО МКК



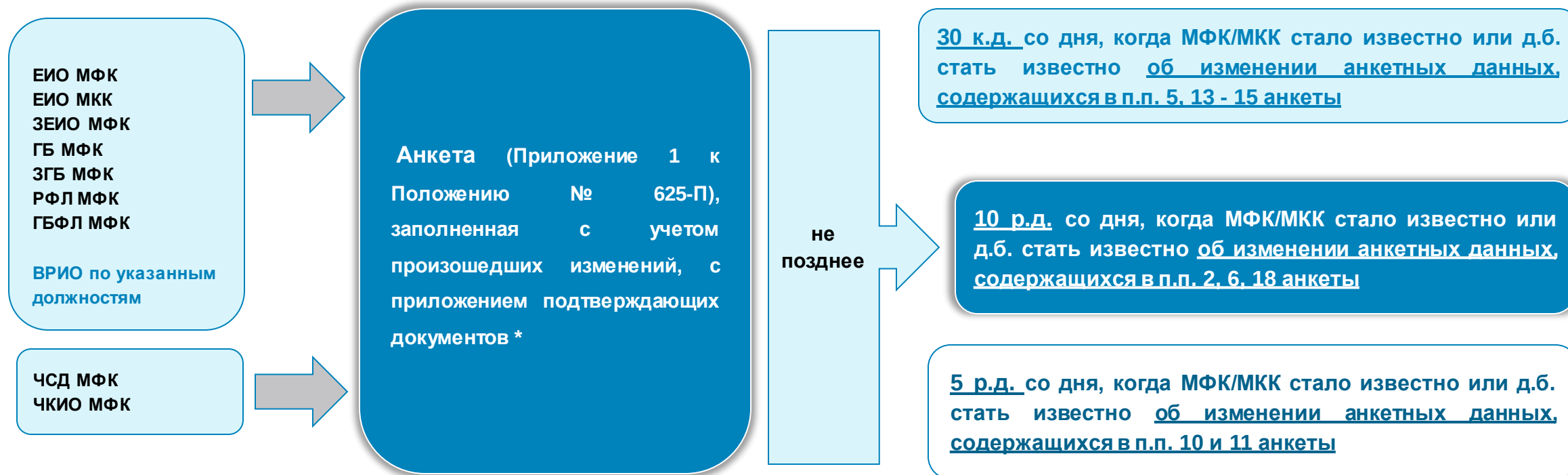


Перечень документов и сроки их представления в Банк России в отношении СДЛ ПОД/ФТ МКК





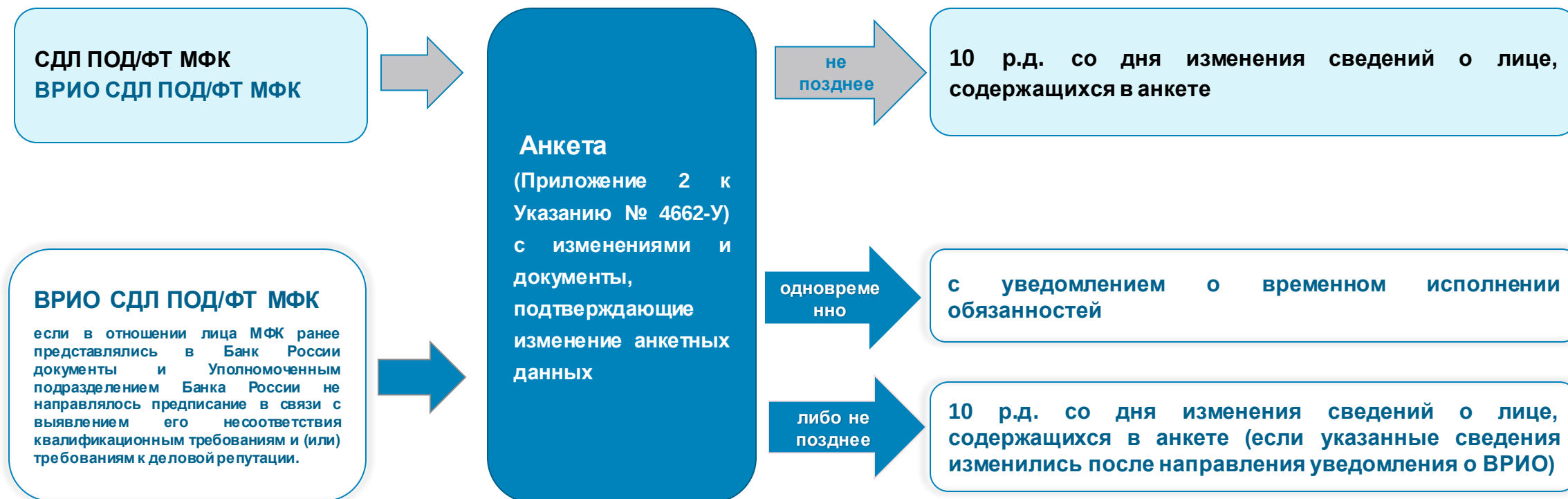
Перечень документов и сроки их представления в Банк России при изменении анкетных данных



* представляются в период осуществления ВРИО ЕИО МКК при наличии изменений анкетных данных



Перечень документов и сроки их представления в Банк России при изменении анкетных данных





Особенности представления в Банк России документов, составленных на иностранном языке, а также в отношении должностных лиц МФК/МКК, являющихся иностранными гражданами, лицами без гражданства, гражданами РФ, имеющими гражданство (подданство) иностранного государства

Должностное лицо является:

- иностранным гражданином;
- лицом без гражданства

В этом случае дополнительно представляются:

- копии документов о наличии/отсутствии судимости и дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение этим органом того, что они не выдаются;
- документ, подтверждающий разрешение на работу на территории РФ, если иное не предусмотрено международным договором.

- гражданином РФ, имеющем гражданство (подданство) иностранного государства

- копии документов о наличии/отсутствии судимости и дисквалификации, выданные уполномоченным органом иностранного государства, либо письменное подтверждение этим органом того, что они не выдаются.

В Банк России представлены документы об образовании и (или) квалификации должностного лица, выданные иностранной организацией

В данном случае необходимо представить **документ о признании в РФ иностранного образования и (или) иностранной квалификации**, полученных в иностранном государстве, выданный федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору в сфере образования, в соответствии нормами Федерального закона от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации».

Представление данного документа **не требуется**, если он выдан иностранной организацией, включенной в перечень организаций, документы об образовании и (или) о квалификации которых признаются в РФ, либо иностранной организацией на территории иностранного государства, с которым РФ заключен договор о взаимном признании и эквивалентности документов об образовании.

Документы и сведения, составленные на иностранном языке, должны быть легализованы 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.

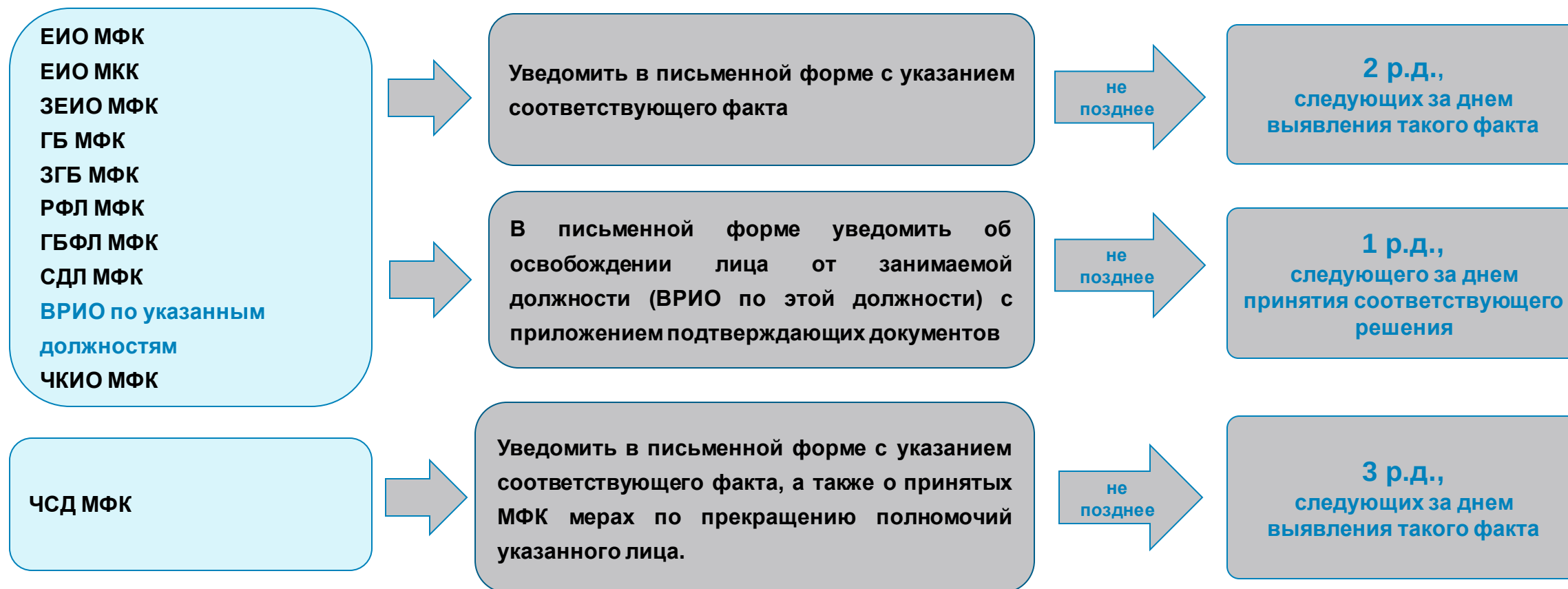
**ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ПО ВЫБОРУ ПРОЦЕДУРЫ ДОПУСКА ПРИ НАПРАВЛЕНИИ ПАКЕТОВ ДОКУМЕНТОВ В БАНК РОССИИ**

(подробные справочные и информационные материалы по вопросам направления комплектов документов по процедурам допуска, в том числе инструкция по работе с личным кабинетом, размещены на сайте Банка России http://www.cbr.ru/lk_uio/guide/)

Код процедуры допуска 1220	Назначение (избрание) согласованного с БР кандидата	Должности, назначение на которые ранее согласовано Банком России (в т.ч. возложение ВРИО)
	Назначение (избрание) без согласования с БР	ЕИО (ВРИО) МКК СДЛ ПОД/ФТ (ВРИО) МКК (в т.ч. при возложении ВРИО на одно лицо в течение квартала)
	Прекращение полномочий (освобождение от должности)	Должностные лица МФК, МКК, по которым представляется информация о назначении (избрании) лиц (в т.ч. временно), согласованных БР и лиц, не требующих согласования БР
1223	Изменение анкетных данных должностного лица	Должностные лица МФК, МКК, по которым предусмотрено представление информации по процедуре допуска 1220 о назначении (избрании) согласованного БР лица или о назначении (избрании) лица без согласования с БР
1225	Назначение/ освобождение кандидатов (ВРИО списком)	ВРИО СДЛ ПОД/ФТ МФК/МКК двумя и более лицами в течение квартала
1226	Совет директоров (списком) (назначение / освобождение / переизбрание)	Член совета директоров, председатель совета директоров МФК



Порядок уведомления Банка России о выявлении факта несоответствия установленным квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации





Типовые ошибки по порядку и составу представляемых МФК/МКК в Банк России документов

Несоблюдение установленных сроков информирования Банка России

Представление документа, удостоверяющего личность, не в полном объеме (не все заполненные страницы)

Форма уведомления не соответствует установленной

Неверный выбор процедуры допуска

Непредставление документов, подтверждающих наличие образования

Отсутствие идентифицирующих данных в анкете

Несоответствие заполненной в личном кабинете структурированной информации представленным документам (например, информация о датах назначения на должность, освобождения от должности не соответствует указанным в решении уполномоченного органа)

Непредставление* (представление не в полном объеме) документов, подтверждающих требуемый опыт работы

Неполное (неточное) отражение требуемых сведений о трудовой деятельности в анкете

* При отсутствии информации о том, что сведения о трудовой деятельности содержатся в информационных ресурсах СФР.



СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ

Департамент допуска и прекращения деятельности финансовых организаций

Сайт: www.cbr.ru

Контакты: Калеменева Татьяна Алексеевна, +7 (343) 269-65-57